



ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ

Εσωτερικός Κανονισμός Λειτουργίας
της

ΕΘΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.

(«ΕΤΕ» ή «η Τράπεζα»)

ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΩΝ

- I. ΕΙΣΑΓΩΓΗ**
- II. ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ– ΕΠΙΤΡΟΠΕΣ Δ.Σ.**
- III. ΟΡΓΑΝΩΤΙΚΗ ΔΙΑΡΘΡΩΣΗ**
- IV. ΔΙΕΥΘΥΝΤΙΚΑ ΣΤΕΛΕΧΗ**
- V. ΣΥΣΤΗΜΑ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ**
- VI. ΠΟΛΙΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗΣ**
- VII. ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ**

I. ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Ο παρών Κανονισμός Λειτουργίας («ο Κανονισμός») έχει καταρτιστεί στο πλαίσιο του Ν. 4706/2020 για την εταιρική διακυβέρνηση ανωνύμων εταιρειών, κι έχει λάβει υπόψη τις σχετικές διατάξεις του νομοθετικού και κανονιστικού πλαισίου (ιδίως Ν. 4548/2018, Ν. 3016/2002, Ν. 4514/2018, Ν. 4261/2014, Ν. 4799/2021, Οδηγία 2013/36/ΕΕ (CRD IV), Οδηγία 2019/878/ΕΕ (CRD V), Ν. 3864/2010 («Νόμος ΤΧΣ»), όπως ισχύουν, αποφάσεις και πράξεις εκδοθείσες από την Τράπεζα της Ελλάδος, την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα και την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, όπως επίσης και τις υποχρεώσεις της Τράπεζας όπως αυτές ορίζονται από τη Σύμβαση Πλαισίου Συνεργασίας με το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας - ΤΧΣ).

Ο Κανονισμός περιλαμβάνει στοιχεία σχετικά με το Διοικητικό Συμβούλιο και τις Επιτροπές του, την οργάνωση της Τράπεζας, τα ανώτατα διευθυντικά στελέχη, το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου, τις διαδικασίες συμμόρφωσης και γνωστοποιήσεων, τις συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη και τις πολιτικές της Τράπεζας. Σημειώνεται ότι ο παρόν Κανονισμός δεν αποτελεί εξαντλητική αναφορά των αρχών και υποχρεώσεων που τηρούνται από την Τράπεζα δυνάμει των ισχυουσών νομοθετικών και κανονιστικών διατάξεων.

Ο Κανονισμός λειτουργεί συμπληρωματικά προς τις διατάξεις του Καταστατικού και του Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης.

Περίληψη του κανονισμού λειτουργίας δημοσιοποιείται αμελλητί στο διαδικτυακό τόπο της Τράπεζας.

II. ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ– ΕΠΙΤΡΟΠΕΣ Δ.Σ

A) Σύνθεση:

Σύμφωνα με το Καταστατικό της Τράπεζας, η Γενική Συνέλευση των Μετόχων είναι το ανώτατο όργανο της Τράπεζας που έχει το δικαίωμα να αποφασίζει για κάθε θέμα που αφορά την Τράπεζα, και είναι το μοναδικό όργανο που έχει αρμοδιότητα να αποφασίζει για συγκεκριμένα θέματα, σύμφωνα με το νομοθετικό πλαίσιο. Περαιτέρω, η Τράπεζα διοικείται από το Διοικητικό Συμβούλιο (ΔΣ), το οποίο αποτελείται από επτά (7) έως δεκαπέντε (15) μέλη και

εκπροσωπείται σε όλες τις σχέσεις και συναλλαγές σύμφωνα με το Καταστατικό της Τράπεζας. Στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας συμμετέχει εκπρόσωπος του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας κατά τα οριζόμενα στο ν. 3864/2010, όπως ισχύει, καθώς και ένας Παρατηρητής του ΤΧΣ, ο οποίος δεσμεύεται από σχετική Συμφωνία Εμπιστευτικότητας.

Σύμφωνα με το ισχύον νομοθετικό πλαίσιο, το Καταστατικό και τον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης της Τράπεζας, το Διοικητικό Συμβούλιο αποτελείται από εκτελεστικά, μη εκτελεστικά και ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη. Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου εκλέγονται από τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων, η οποία και καθορίζει κάθε φορά τον ακριβή αριθμό των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και προσδιορίζει τα ανεξάρτητα μέλη του. Τουλάχιστον η πλειοψηφία (μισά πλέον ενός) του ΔΣ της ΕΤΕ είναι μη εκτελεστικά μέλη. Τουλάχιστον το 1/3 του συνόλου των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και όχι λιγότερα από τρία μέλη από τα μη εκτελεστικά μέλη του ΔΣ (μη συμπεριλαμβανομένου του Εκπροσώπου του ΤΧΣ) είναι ανεξάρτητα, και τουλάχιστον δύο από τα μέλη του ΔΣ είναι εκτελεστικά.

Τα ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη είναι απαλλαγμένα από οικονομικές, επιχειρηματικές, οικογενειακές ή άλλου είδους σχέσεις εξάρτησης, οι οποίες μπορούν να επηρεάσουν τις αποφάσεις τους και την ανεξάρτητη και αντικειμενική κρίση τους, και σε κάθε περίπτωση θα πρέπει να πληρούν τα κριτήρια ανεξαρτησίας του Ν. 4706/2020 και των εσωτερικών πολιτικών της Τράπεζας, όπως εκάστοτε ισχύουν.

Το Διοικητικό Συμβούλιο λαμβάνει τα αναγκαία μέτρα για τη διασφάλιση της συμμόρφωσης με τις ως άνω προϋποθέσεις. Η πλήρωση των προϋποθέσεων για τον χαρακτηρισμό μέλους Διοικητικού Συμβουλίου ως ανεξάρτητου μέλους επανεξετάζεται από το Διοικητικό Συμβούλιο σε ετήσια τουλάχιστον βάση ανά οικονομικό έτος και πάντως πριν από τη δημοσιοποίηση της ετήσιας οικονομικής έκθεσης, στην οποία και συμπεριλαμβάνεται σχετική διαπίστωση. Σε περίπτωση που κατά τον έλεγχο της πλήρωσης των ως άνω προϋποθέσεων ή σε περίπτωση που οποιαδήποτε στιγμή διαπιστωθεί ότι οι προϋποθέσεις έπαψαν να συντρέχουν στο πρόσωπο ανεξάρτητου μη εκτελεστικού μέλους, το Διοικητικό Συμβούλιο προβαίνει στις δέουσες ενέργειες αντικατάστασής του.

Στο πλαίσιο της Πολιτικής και διαδικασίας Αξιολόγησης της Καταλληλότητας του Διοικητικού Συμβουλίου, προβλέπονται οι διαδικασίες οι οποίες ακολουθούνται για την επιβεβαίωση της πλήρωσης των κριτηρίων καταλληλότητας και ανεξαρτησίας των μελών ΔΣ.

Τα μέλη ΔΣ προβαίνουν στην υποβολή δηλώσεων και γνωστοποιήσεων, μέσω των οποίων επιβεβαιώνεται η συμμόρφωση με το υφιστάμενο κανονιστικό πλαίσιο και δηλώνονται τα στοιχεία των μελών ΔΣ και των προσώπων που έχουν στενούς δεσμούς με αυτά.

Όπως ορίζεται και στην Πολιτική και διαδικασία Αξιολόγησης της Καταλληλότητας του Διοικητικού Συμβουλίου, η απαίτηση πλήρωσης των κριτηρίων καταλληλότητας από τα μέλη ΔΣ είναι διαρκής, ενώ σύμφωνα με τις ακολουθούμενες διαδικασίες, τα σχετικά στοιχεία μελών ΔΣ και προσώπων που έχουν στενούς δεσμούς με αυτά υπόκεινται σε επανέλεγχο και επικαιροποίηση με την υποβολή σχετικών δηλώσεων σε τακτική-ετήσια βάση.

B) Αρμοδιότητες Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου

Σύμφωνα με το Καταστατικό και τον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης της Τράπεζας, το ΔΣ είναι υπεύθυνο για τη χάραξη στρατηγικής κατεύθυνσης, την εποπτεία της διοίκησης και τον επαρκή έλεγχο της ΕΤΕ, με απώτερο στόχο τη μεγιστοποίηση της μακροπρόθεσμης αξίας της ΕΤΕ και την προάσπιση του γενικότερου εταιρικού συμφέροντος, σύμφωνα με το Νόμο. Το ΔΣ εκπροσωπεί την Τράπεζα σε κάθε περίπτωση και ενώπιον όλων και είναι αρμόδιο να αποφασίζει για κάθε θέμα που αφορά τη διοίκηση, εκτός από τις περιπτώσεις εκείνες που, σύμφωνα με το νόμο ή το Καταστατικό της ΕΤΕ, εμπίπτουν στη δικαιοδοσία της Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων. Το ΔΣ, στο πλαίσιο της δικαιοδοσίας του, έχει δικαίωμα να χορηγεί μέρος των εξουσιών και αρμοδιοτήτων του επί συγκεκριμένων θεμάτων σε ένα ή περισσότερα μέλη του, στις Επιτροπές του, ή σε στελέχη και υπαλλήλους της Τράπεζας. Έχει επίσης δικαίωμα να εξουσιοδοτεί τον Διευθύνοντα Σύμβουλο, άλλα εκτελεστικά του μέλη ή συλλογικά όργανα της Διοίκησης να μεταβιβάζουν περαιτέρω εξουσίες και αρμοδιότητες σε μέλη του προσωπικού της Τράπεζας ή σε τρίτους, σύμφωνα με τις ειδικότερες προβλέψεις του Καταστατικού της Τράπεζας. Τα μέλη του ΔΣ έχουν υποχρέωση πίστης στην Τράπεζα και οφείλουν να αποφεύγουν

συγκρούσεις συμφερόντων με την Τράπεζα και με τις εταιρείες του Ομίλου της ΕΤΕ, σύμφωνα με τα οριζόμενα στις οικείες Πολιτικές αποφυγής σύγκρουσης συμφερόντων του Ομίλου.

Τα εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, ιδίως:

- είναι υπεύθυνα για την εφαρμογή της στρατηγικής που καθορίζεται από το Διοικητικό Συμβούλιο και διαβουλεύονται ανά τακτά χρονικά διαστήματα με τα μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου σχετικά με την καταλληλότητα της εφαρμοζόμενης στρατηγικής.

Τα μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, συμπεριλαμβανομένων των ανεξάρτητων μη εκτελεστικών μελών, έχουν, ιδίως, τις ακόλουθες υποχρεώσεις:

- Παρακολουθούν και εξετάζουν τη στρατηγική της Τράπεζας και την υλοποίησή της, καθώς και την επίτευξη των στόχων της. Διασφαλίζουν την αποτελεσματική εποπτεία των εκτελεστικών μελών, συμπεριλαμβανομένης της παρακολούθησης και του ελέγχου των επιδόσεών τους. Εξετάζουν και εκφράζουν απόψεις σχετικά με τις προτάσεις που υποβάλλουν τα εκτελεστικά μέλη, βάσει υφιστάμενων πληροφοριών.

Στις συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου που έχουν ως θέμα την κατάρτιση των οικονομικών καταστάσεων της Εταιρείας, ή η ημερήσια διάταξη των οποίων περιλαμβάνει θέματα για την έγκριση των οποίων προβλέπεται η λήψη απόφασης από τη γενική συνέλευση με αυξημένη απαρτία και πλειοψηφία, σύμφωνα με τον ν. 4548/2018, το Διοικητικό Συμβούλιο βρίσκεται σε απαρτία, όταν παρίστανται δύο (2) τουλάχιστον ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη.

Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου προβαίνουν στην υποβολή εκθέσεων προς την τακτική ή έκτακτη γενική συνέλευση της Τράπεζας, σύμφωνα με το υφιστάμενο πλαίσιο.

Οι αρμοδιότητες και τα καθήκοντα των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου περιγράφονται περαιτέρω στο Καταστατικό και στον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης της ΕΤΕ.

Γ) Αποδοχές Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου

Το γενικότερο πλαίσιο προσδιορισμού των αποδοχών των μελών του ΔΣ και των Ανωτάτων Στελεχών, περιγράφεται στην Πολιτική Αποδοχών των Μελών ΔΣ και των Ανωτάτων Στελεχών

της ΕΤΕ, σύμφωνα με τις ισχύουσες νομικές και κανονιστικές διατάξεις και σε εναρμόνιση με τις αρχές που περιγράφονται στην Πολιτική Αποδοχών του Ομίλου της ΕΤΕ.

Η Πολιτική είναι διαθέσιμη στην ιστοσελίδα της Τράπεζας (<https://www.nbg.gr>)

Δ) Επιτροπές Διοικητικού Συμβουλίου

Η Τράπεζα έχει συστήσει επτά επιτροπές που λειτουργούν σε επίπεδο ΔΣ: οι Επιτροπές Ελέγχου, Ανθρώπινου Δυναμικού & Αμοιβών, Εταιρικής Διακυβέρνησης & Υποψηφιοτήτων, Διαχείρισης Κινδύνων, Στρατηγικής & Μετασχηματισμού, Κανονιστικής Συμμόρφωσης, Ηθικής & Κουλτούρας, Καινοτομίας και Βιωσιμότητας. Κάθε επιτροπή διαθέτει Κανονισμό, ο οποίος, μεταξύ άλλων, περιλαμβάνει πληροφορίες σχετικά με το μέγεθος και τη δομή της Επιτροπής. Οι Κανονισμοί Λειτουργίας των Επιτροπών είναι αναρτημένοι στην ιστοσελίδα της Τράπεζας (<https://www.nbg.gr>).

ι) Επιτροπή Ελέγχου

Η σύνθεση της Επιτροπής καθορίζεται σύμφωνα με τις προβλέψεις του ισχύοντος νομικού και κανονιστικού πλαισίου, και λαμβάνοντας επίσης υπόψη την Πολιτική Μεθοδολογία της Τράπεζας για την αναθεώρηση της σύνθεσης των Επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου ή κάθε άλλη ειδικότερη οδηγία σχετικά με τις συνθέσεις/μέλη των Επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου που αποφασίζεται από το Δ.Σ. κατόπιν εισήγησης της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων, στο πλαίσιο που δύναται να εφαρμοστεί σε συνδυασμό με τις νομικές και κανονιστικές διατάξεις.

Τα μέλη της Επιτροπής εκλέγονται από το ΔΣ ή τη Γενική Συνέλευση κατόπιν εισήγησης της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων. Σε κάθε περίπτωση, σύμφωνα με τον Νόμο 4449/2017 όπως εκάστοτε ισχύει, η δομή της Επιτροπής Ελέγχου, καθώς και ο αριθμός και η ιδιότητα των μελών της αποφασίζονται από τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων. Ο Πρόεδρος και ο Αντιπρόεδρος της Επιτροπής ορίζονται από τα μέλη της. Σε περίπτωση αντικατάστασης μέλους της Επιτροπής Ελέγχου από το Δ.Σ ή μεταβολή της ιδιότητας μέλους, απαιτείται εκ νέου συγκρότηση της Επιτροπής Ελέγχου σε σώμα.

Τα μέλη της Επιτροπής δεν θα υπερβαίνουν το 40% (στρογγυλοποιημέ νο στον πλησιέστερο ακέραιο) του συνόλου των μελών του Δ.Σ. (μη συμπεριλαμβανομένου του εκπροσώπου του ΤΧΣ). Όλα τα μέλη της Επιτροπής είναι μη εκτελεστικά μέλη Δ.Σ., ενώ το 75% αυτών (στρογγυλοποιημένο στον πλησιέστερο ακέραιο) είναι ανεξάρτητα μέλη Δ.Σ. (μη συμπεριλαμβανομένου του Εκπροσώπου του ΤΧΣ), συμπεριλαμβανομένου του Προέδρου, σύμφωνα με τον ορισμό της ανεξαρτησίας που περιλαμβάνεται στον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης της Τράπεζας και σε κάθε περίπτωση σύμφωνα με τις διατάξεις του ισχύοντος νομικού και κανονιστικού πλαισίου. Ο εκπρόσωπος του ΤΧΣ στο Δ.Σ. της Τράπεζας ορίζεται ως μέλος της Επιτροπής, σύμφωνα με τη διαδικασία που περιγράφεται στη Σύμβαση Πλαισίου Συνεργασίας με το ΤΧΣ και με τα δικαιώματα που προβλέπονται από το Ν. 3864/2010, καθώς και από τη Σύμβαση Πλαισίου Συνεργασίας μεταξύ της Τράπεζας και του ΤΧΣ. Ορίζεται Παρατηρητής του ΤΧΣ στην Επιτροπή κατόπιν ενημέρωσης από το ΤΧΣ, ο οποίος θα ενεργεί ως παρατηρητής και δεν έχει δικαιώματα ψήφου.

Η θητεία των μελών της Επιτροπής λήγει αυτόματα όταν σταματήσουν να είναι μέλη του ΔΣ της ΕΤΕ, ενώ σύμφωνα με τον Νόμο 4449/2017 όπως εκάστοτε ισχύει, η θητεία τους αποφασίζεται από τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων.

Ο σκοπός της Επιτροπής είναι να συνδράμει το Διοικητικό Συμβούλιο κατά την εκπλήρωση των αρμοδιοτήτων εποπτείας σχετικά με:

- Τη διαδικασία χρηματοοικονομικής πληροφόρησης
- Τη διαδικασία εξωτερικού ελέγχου
- Την αποτελεσματικότητα των συστημάτων εσωτερικού ελέγχου
- Την αποτελεσματικότητα της Λειτουργίας Εσωτερικού Ελέγχου

Η Επιτροπή συζητά οποιοδήποτε θέμα το οποίο παραπέμπεται σε αυτήν από τον Πρόεδρο του ΔΣ ή το ΔΣ, και στη συνέχεια ο Πρόεδρος της Επιτροπής ενημερώνει σχετικά το ΔΣ. Επίσης, μετά τις συνεδριάσεις της Επιτροπής παρέχεται σχετική ενημέρωση στο Δ.Σ. για όλα τα συναφή θέματα που συζητούνται από την Επιτροπή. Υπό την επίβλεψη του Προέδρου της Επιτροπής, προωθείται η παροχή επαρκών πληροφοριών στο Διοικητικό Συμβούλιο για θέματα που συζητούνται από την Επιτροπή. Πέραν τούτου, η Επιτροπή καταρτίζει και υποβάλλει στο ΔΣ,

ανά τρίμηνο ή και σε μικρότερα διαστήματα, εφόσον απαιτείται, εκθέσεις για σημαντικά θέματα που την απασχολούν και ετήσιο συνοπτικό απολογισμό του έργου της για τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων, καθώς και αξιολόγηση των δραστηριοτήτων της, σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 4449/2017, όπως εκάστοτε ισχύει. Η ετήσια έκθεση για τη λειτουργία της Επιτροπής σύμφωνα με τον Ν. 4449/2017 δημοσιεύεται μαζί με την Ετήσια Οικονομική Έκθεση της Τράπεζας

Η Επιτροπή υπόκειται σε αξιολόγηση της απόδοσής της σύμφωνα με την πολιτική της Τράπεζας για την ετήσια αυτοαξιολόγηση της απόδοσης του ΔΣ και των Επιτροπών του.

ii) Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων του ΔΣ

Κατά τον καθορισμό της δομής και της σύνθεσης της Επιτροπής, ακολουθούνται οι αρχές που ισχύουν σύμφωνα με την Πολιτική-Μεθοδολογία της Τράπεζας για την αναθεώρηση της σύνθεσης των Επιτροπών του Δ.Σ, καθώς επίσης και κάθε άλλη ειδικότερη οδηγία σχετικά με τις συνθέσεις/μέλη των Επιτροπών που αποφασίζεται από το Δ.Σ. κατόπιν εισήγησης της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων. Σε κάθε περίπτωση, η σύνθεση της Επιτροπής ακολουθεί όλες τις σχετικές νομοθετικές και κανονιστικές διατάξεις, συμπεριλαμβανομένου του πλαισίου εταιρικής διακυβέρνησης στο οποίο υπόκειται η Τράπεζα. Τα μέλη της Επιτροπής (συμπεριλαμβανομένου του Προέδρου και του Αντιπροέδρου) εκλέγονται από το ΔΣ κατόπιν εισήγησης της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων.

Όλα τα μέλη της Επιτροπής είναι μη εκτελεστικά μέλη Δ.Σ. Η πλειοψηφία των μελών (με εξαίρεση τον Εκπρόσωπο του ΤΧΣ), συμπεριλαμβανομένου του Προέδρου, είναι ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη Δ.Σ., σύμφωνα με τον ορισμό της ανεξαρτησίας όπως ορίζεται στον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης της ΕΤΕ και, σε κάθε περίπτωση, σύμφωνα με τις διατάξεις του ισχύοντος νομικού και του κανονιστικού πλαισίου. Ο Εκπρόσωπος του ΤΧΣ στο Δ.Σ. της Τράπεζας ορίζεται ως μέλος της Επιτροπής σύμφωνα με τη διαδικασία που περιγράφεται στη Σύμβαση Πλαισίου Συνεργασίας με το ΤΧΣ και με τα δικαιώματα που προβλέπονται από το Ν.3864/2010, καθώς και από τη Σύμβαση Πλαισίου Συνεργασίας μεταξύ της Τράπεζας και του

ΤΧΣ. Ορίζεται Παρατηρητής του ΤΧΣ στην Επιτροπή κατόπιν ενημέρωσης από το ΤΧΣ, ο οποίος θα ενεργεί ως παρατηρητής και δεν θα έχει δικαιώματα ψήφου.

Η θητεία των μελών της Επιτροπής είναι ετήσια και ανανεώνεται αυτόματα για ένα επιπλέον συναπτό έτος, εκτός εάν ληφθεί διαφορετική απόφαση. Σε κάθε περίπτωση, η θητεία των μελών της Επιτροπής λήγει αυτόματα όταν σταματήσουν να είναι μέλη του ΔΣ της ΕΤΕ.

Σκοπός της Επιτροπής είναι να παρέχει συμβουλές και στήριξη στο ΔΣ στο πλαίσιο της εποπτικής λειτουργίας του όσον αφορά την ανεξάρτητη εξέταση, έγκριση και παρακολούθηση της αποτελεσματικότητας του συνολικού πλαισίου διαχείρισης χρηματοοικονομικών και μη-χρηματοοικονομικών κινδύνων και της αποδοτικότητας της διαχείρισης κινδύνων της Τράπεζας και του Ομίλου. Για τον σκοπό αυτόν η Επιτροπή συμβουλεύει και στηρίζει το ΔΣ κατά την εκτέλεση των καθηκόντων του όσον αφορά τα εξής:

- Διάθεση ανάληψης κινδύνων και στρατηγική κινδύνων
- Νοοτροπία αντιμετώπισης και επίγνωση κινδύνων
- Εσωτερικό σύστημα και δομές διαχείρισης κινδύνων
- Συνεχής παρακολούθηση και εποπτεία κινδύνων

Η Επιτροπή έχει διπλή αποστολή. Λειτουργεί α) ως Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων και β) ως Επιτροπή αρμόδια για τα μη εξυπηρετούμενα δάνεια/ανοίγματα (ΜΕΔ/ΜΕΑ) όπως ορίζεται στο άρθρο 10 παράγραφος 8 του Νόμου 3864/2010, όπως τροποποιήθηκε και ισχύει.

Η Επιτροπή θα εξετάζει οποιοδήποτε θέμα, το οποίο παραπέμπεται σε αυτήν από τον Πρόεδρο του ΔΣ ή το ΔΣ. Μετά τις συνεδριάσεις της Επιτροπής παρέχεται σχετική ενημέρωση στο Δ.Σ. για όλα τα σχετικά με κινδύνους θέματα τα οποία συζητά η Επιτροπή. Υπό την επίβλεψη του Προέδρου της Επιτροπής, προωθείται η παροχή επαρκών πληροφοριών στο Διοικητικό Συμβούλιο για θέματα που συζητούνται από την Επιτροπή.

Η Επιτροπή υπόκειται σε αξιολόγηση της απόδοσής της σύμφωνα με την πολιτική της Τράπεζας για την ετήσια αυτοαξιολόγηση της απόδοσης του ΔΣ και των Επιτροπών του.

iii) Επιτροπή Ανθρώπινου Δυναμικού και Αμοιβών

Κατά τον καθορισμό της δομής και της σύνθεσης της Επιτροπής, ακολουθούνται οι αρχές που ισχύουν σύμφωνα με την Πολιτική-Μεθοδολογία της Τράπεζας για την αναθεώρηση της σύνθεσης των Επιτροπών του Δ.Σ, καθώς επίσης και κάθε άλλη ειδικότερη οδηγία σχετικά με τις συνθέσεις/μέλη των Επιτροπών που αποφασίζεται από το Δ.Σ. κατόπιν εισήγησης της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων. Σε κάθε περίπτωση, η σύνθεση της Επιτροπής ακολουθεί όλες τις σχετικές νομοθετικές και κανονιστικές διατάξεις, συμπεριλαμβανομένου του πλαισίου εταιρικής διακυβέρνησης στο οποίο υπόκειται η Τράπεζα. Τα μέλη της Επιτροπής (συμπεριλαμβανομένου του Προέδρου και του Αντιπροέδρου της) εκλέγονται από το Δ.Σ. κατόπιν εισήγησης της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων.

Όλα τα μέλη της Επιτροπής είναι μη εκτελεστικά μέλη Δ.Σ. Τα περισσότερα μέλη της Επιτροπής (μη συμπεριλαμβανομένου του Εκπροσώπου του ΤΧΣ) συμπεριλαμβανομένου του Προέδρου, είναι ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη Δ.Σ, σύμφωνα με τον ορισμό της ανεξαρτησίας όπως ορίζεται στον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης της ΕΤΕ και, σε κάθε περίπτωση, σύμφωνα με τις διατάξεις του ισχύοντος νομικού και κανονιστικού πλαισίου. Ο Εκπρόσωπος του ΤΧΣ διορίζεται ως μέλος της Επιτροπής σύμφωνα με τη διαδικασία που ορίζεται στη Σύμβαση Πλαίσιο Σχέσεων με το ΤΧΣ και έχει τα δικαιώματα που ορίζονται από τον Ν. 3864/2010, καθώς και από τη Σύμβαση Πλαισίου Συνεργασίας που έχει τεθεί σε ισχύ μεταξύ της Τράπεζας και του ΤΧΣ. Διορίζεται στην Επιτροπή Παρατηρητής του ΤΧΣ κατόπιν ειδοποίησης από το ΤΧΣ, ο οποίος θα ενεργεί ως Παρατηρητής και δεν θα έχει δικαίωμα ψήφου. Σε περίπτωση που η Επιτροπή δεν περιλαμβάνει στη σύνθεσή της μέλη της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων, θα υπάρχει συμμετοχή ενός μέλους της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων στις συνεδριάσεις της Επιτροπής όταν αφορούν ζητήματα που άπτονται των αρμοδιοτήτων της επί θεμάτων αποδοχών.

Η θητεία των μελών της Επιτροπής είναι ετήσια και ανανεώνεται αυτόματα για ένα επιπλέον συναπτό έτος, εκτός εάν ληφθεί διαφορετική απόφαση. Σε κάθε περίπτωση, η θητεία των μελών της Επιτροπής λήγει αυτόματα όταν πάψουν να είναι μέλη του Δ.Σ της ΕΤΕ. Η θητεία των μελών της Επιτροπής δεν δύναται να υπερβαίνει συνολικά τα εννέα έτη.

Σκοπός της Επιτροπής Ανθρώπινου Δυναμικού και Αμοιβών του Διοικητικού Συμβουλίου είναι να συνδράμει το Διοικητικό Συμβούλιο της ΕΤΕ κατά την εκπλήρωση των καθηκόντων του σχετικά με:

- Ανθρώπινο Δυναμικό
- Αξίες και κίνητρα του Ανθρώπινου Δυναμικού
- Αξιολόγηση απόδοσης
- Πολιτική Αποδοχών
- Προστασία συμφερόντων των ενδιαφερόμενων μερών

Η Επιτροπή θα εξετάζει οποιοδήποτε θέμα, το οποίο παραπέμπεται σε αυτήν από τον Πρόεδρο του ΔΣ ή το ΔΣ. Μετά τις συνεδριάσεις της Επιτροπής παρέχεται σχετική ενημέρωση στο ΔΣ για όλα τα συναφή θέματα, εφόσον κρίνεται αναγκαίο. Υπό την επίβλεψη του Προέδρου της Επιτροπής, προωθείται η παροχή επαρκών πληροφοριών στο Διοικητικό Συμβούλιο για θέματα που συζητούνται από την Επιτροπή.

Η Επιτροπή υπόκειται σε αξιολόγηση της απόδοσής της σύμφωνα με την πολιτική της Τράπεζας για την ετήσια αυτοαξιολόγηση της απόδοσης του ΔΣ και των Επιτροπών του.

iv) Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων

Κατά τον καθορισμό της δομής και της σύνθεσης της Επιτροπής, ακολουθούνται οι αρχές που ισχύουν σύμφωνα με την Πολιτική-Μεθοδολογία της Τράπεζας για την αναθεώρηση της σύνθεσης των Επιτροπών του Δ.Σ, καθώς επίσης και κάθε άλλη ειδικότερη οδηγία σχετικά με τις συνθέσεις/μέλη των Επιτροπών που αποφασίζεται από το Δ.Σ. κατόπιν εισήγησης της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων. Σε κάθε περίπτωση, η σύνθεση της Επιτροπής ακολουθεί όλες τις σχετικές νομοθετικές και κανονιστικές διατάξεις, συμπεριλαμβανομένου του πλαισίου εταιρικής διακυβέρνησης στο οποίο υπόκειται η Τράπεζα.

Τα μέλη της Επιτροπής (συμπεριλαμβανομένου του Προέδρου και του Αντιπροέδρου της) εκλέγονται από το ΔΣ κατόπιν πρότασης του Προέδρου του ΔΣ σε διαβούλευση με τον Πρόεδρο της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων.

Όλα τα μέλη της Επιτροπής είναι μη εκτελεστικά μέλη ΔΣ. Τα περισσότερα μέλη της Επιτροπής (μη συμπεριλαμβανομένου του Εκπροσώπου του ΤΧΣ) συμπεριλαμβανομένου του Προέδρου, είναι ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη ΔΣ, σύμφωνα με τον ορισμό της ανεξαρτησίας όπως ορίζεται στον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης της ΕΤΕ και, σε κάθε περίπτωση, σύμφωνα με τις διατάξεις του ισχύοντος νομικού και κανονιστικού πλαισίου. Ο Εκπρόσωπος του ΤΧΣ ορίζεται ως μέλος της Επιτροπής σύμφωνα με τη διαδικασία που περιγράφεται στη Σύμβαση Πλαισίου Συνεργασίας με το ΤΧΣ και έχει τα δικαιώματα που προβλέπονται από τον Νόμο 3864/2010, καθώς και από τη Σύμβαση Πλαισίου Συνεργασίας μεταξύ της Τράπεζας και του ΤΧΣ. Ορίζεται Παρατηρητής του ΤΧΣ στην Επιτροπή κατόπιν ενημέρωσης του ΤΧΣ, ο οποίος θα ενεργεί ως παρατηρητής και δεν θα έχει δικαιώματα ψήφου.

Η θητεία των μελών της Επιτροπής είναι ετήσια και ανανεώνεται αυτόματα για ένα επιπλέον συναπτό έτος, εκτός εάν ληφθεί διαφορετική απόφαση. Σε κάθε περίπτωση, η θητεία των μελών της Επιτροπής λήγει αυτόματα όταν πάψουν να είναι μέλη του ΔΣ της ΕΤΕ. Η θητεία των μελών της Επιτροπής δεν δύναται να υπερβαίνει συνολικά τα εννέα έτη.

Σκοπός της Επιτροπής είναι να συνδράμει το Διοικητικό Συμβούλιο της ΕΤΕ κατά την εκτέλεση των καθηκόντων του σε σχέση με:

- τη διασφάλιση ότι η σύνθεσή του, η οργάνωση, οι πολιτικές και οι διαδικασίες του πληρούν πλήρως όλες τις σχετικές νομικές και κανονιστικές απαιτήσεις στις οποίες υπόκειται η Τράπεζα,
- την εκπλήρωση της εποπτικής του αρμοδιότητας όσον αφορά την αναθεώρηση και την παρακολούθηση της αξιολόγησης και της διαχείρισης ορισμένων βασικών κινδύνων που εμπίπτουν στις αρμοδιότητες της Επιτροπής, και
- τη διευκόλυνση της ανάπτυξης και εφαρμογής ενός πλαισίου χρηστής εταιρικής διακυβέρνησης του Ομίλου και της ευθυγράμμισης της εταιρικής διακυβέρνησης της Τράπεζας και του Ομίλου με το κανονιστικό πλαίσιο και τις διεθνείς βέλτιστες πρακτικές.

Η Επιτροπή θα εξετάζει οποιοδήποτε θέμα, το οποίο παραπέμπεται σε αυτήν από τον Πρόεδρο του ΔΣ ή το ΔΣ. Μετά τις συνεδριάσεις της Επιτροπής παρέχεται σχετική ενημέρωση στο ΔΣ για όλα τα συναφή θέματα, εφόσον κρίνεται αναγκαίο. Υπό την επίβλεψη του Προέδρου της

Επιτροπής, προωθείται η παροχή επαρκών πληροφοριών στο Διοικητικό Συμβούλιο για θέματα που συζητούνται από την Επιτροπή.

Η Επιτροπή υπόκειται σε αξιολόγηση της απόδοσής της σύμφωνα με την πολιτική της Τράπεζας για την ετήσια αυτοαξιολόγηση της απόδοσης του ΔΣ και των Επιτροπών του.

ν) Επιτροπή Στρατηγικής και Μετασχηματισμού

Κατά τον καθορισμό της δομής και της σύνθεσης της Επιτροπής, ακολουθούνται οι αρχές που ισχύουν σύμφωνα με την Πολιτική-Μεθοδολογία της Τράπεζας για την αναθεώρηση της σύνθεσης των Επιτροπών του Δ.Σ, καθώς επίσης και κάθε άλλη ειδικότερη οδηγία σχετικά με τις συνθέσεις/μέλη των Επιτροπών που αποφασίζεται από το Δ.Σ. κατόπιν εισήγησης της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων. Σε κάθε περίπτωση, η σύνθεση της Επιτροπής ακολουθεί όλες τις σχετικές νομοθετικές και κανονιστικές διατάξεις, συμπεριλαμβανομένου του πλαισίου εταιρικής διακυβέρνησης στο οποίο υπόκειται η Τράπεζα.

Τα μέλη της Επιτροπής (συμπεριλαμβανομένου του Προέδρου και του Αντιπροέδρου της) εκλέγονται από το ΔΣ κατόπιν εισήγησης της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων.

Όλα τα μέλη της Επιτροπής είναι μη εκτελεστικά μέλη ΔΣ. Τουλάχιστον 3 μέλη (μη συμπεριλαμβανομένου του Εκπροσώπου του ΤΧΣ), συμπεριλαμβανομένου του Προέδρου, είναι ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ. σύμφωνα με τον ορισμό της ανεξαρτησίας όπως ορίζεται στον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης της ΕΤΕ και, σε κάθε περίπτωση, σύμφωνα με τις διατάξεις του ισχύοντος νομικού και του κανονιστικού πλαισίου. Η Επιτροπή έχει συνολικό αριθμό μελών όπως καθορίζεται κάθε φορά σύμφωνα με απόφαση του ΔΣ. Ο Εκπρόσωπος του ΤΧΣ ορίζεται ως μέλος της Επιτροπής σύμφωνα με τη διαδικασία που περιγράφεται στη Σύμβαση Πλαισίου Συνεργασίας με το ΤΧΣ και έχει τα δικαιώματα που προβλέπονται από το Ν.3864/2010, καθώς και από τη Σύμβαση Πλαισίου Συνεργασίας μεταξύ της Τράπεζας και του ΤΧΣ. Κατόπιν ενημέρωσης εκ μέρους του ΤΧΣ, διορίζεται στην Επιτροπή Παρατηρητής του ΤΧΣ, ο οποίος ενεργεί ως παρατηρητής χωρίς δικαίωμα ψήφου. Ο Διευθύνων Σύμβουλος

παρίσταται στις συναντήσεις της Επιτροπής εφόσον απαιτείται στο πλαίσιο της θέσης του στην Τράπεζα.

Η θητεία των μελών της Επιτροπής είναι ετήσια και ανανεώνεται αυτόματα για ένα επιπλέον συναπτό έτος, εκτός εάν ληφθεί διαφορετική απόφαση. Σε κάθε περίπτωση, η θητεία των μελών της Επιτροπής λήγει αυτόματα όταν πάψουν να είναι μέλη του ΔΣ της ΕΤΕ.

Σκοπός της Επιτροπής είναι να συνδράμει το Διοικητικό Συμβούλιο της ΕΤΕ κατά την εκτέλεση των καθηκόντων του σε σχέση με:

- την ανασκόπηση και έγκριση της στρατηγικής κατεύθυνσης της Τράπεζας και του Ομίλου και τη λήψη αποφάσεων σχετικά με όλα τα ζητήματα στρατηγικής του Ομίλου της ΕΤΕ, και την επίβλεψη και παροχή καθοδήγησης στη διοίκηση κατά την υλοποίηση των εν λόγω ενεργειών,
- την εκπλήρωση της εποπτικής του αρμοδιότητας όσον αφορά την ανασκόπηση και την παρακολούθηση της αξιολόγησης και της διαχείρισης ορισμένων βασικών κινδύνων που εμπίπτουν στις αρμοδιότητές της Επιτροπής,
- την εποπτεία και παρακολούθηση των πρωτοβουλιών της Τράπεζας στο πλαίσιο του στρατηγικού και εταιρικού μετασχηματισμού της,
- την καθοδήγηση των αρμόδιων Εκτελεστικών Οργάνων για τη διαμόρφωση των στρατηγικών επιλογών του Ομίλου, και
- τον τακτικό έλεγχο όσον αφορά την υλοποίηση της στρατηγικής του Ομίλου από τα διοικητικά όργανα του Ομίλου.

Η Επιτροπή λειτουργεί στο πλαίσιο των καθηκόντων της, λαμβάνοντας υπόψη τις αρμοδιότητες που σχετίζονται με τη μακροπρόθεσμη στρατηγική που εξετάζονται από την Επιτροπή Καινοτομίας και Βιωσιμότητας, με την οποία η Επιτροπή μπορεί να αλληλεπιδρά όπως κρίνεται σκόπιμο.

Η Επιτροπή θα εξετάζει οποιοδήποτε θέμα, το οποίο παραπέμπεται σε αυτήν από τον Πρόεδρο του ΔΣ ή το ΔΣ. Μετά τις συνεδριάσεις της Επιτροπής παρέχεται σχετική ενημέρωση στο ΔΣ για όλα τα συναφή θέματα, εφόσον κρίνεται αναγκαίο. Υπό την επίβλεψη του Προέδρου της

Επιτροπής, προωθείται η παροχή επαρκών πληροφοριών στο Διοικητικό Συμβούλιο για θέματα που συζητούνται από την Επιτροπή.

Η Επιτροπή υπόκειται σε αξιολόγηση της απόδοσής της σύμφωνα με την πολιτική της Τράπεζας για την ετήσια αυτοαξιολόγηση της απόδοσης του ΔΣ και των Επιτροπών του.

vi) Επιτροπή Κανονιστικής Συμμόρφωσης, Ηθικής και Κουλτούρας

Κατά τον καθορισμό της δομής και της σύνθεσης της Επιτροπής, ακολουθούνται οι αρχές που ισχύουν σύμφωνα με την Πολιτική-Μεθοδολογία της Τράπεζας για την αναθεώρηση της σύνθεσης των Επιτροπών του Δ.Σ, καθώς επίσης και κάθε άλλη ειδικότερη οδηγία σχετικά με τις συνθέσεις/μέλη των Επιτροπών που αποφασίζεται από το Δ.Σ. κατόπιν εισήγησης της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων. Σε κάθε περίπτωση, η σύνθεση της Επιτροπής ακολουθεί όλες τις σχετικές νομοθετικές και κανονιστικές διατάξεις, συμπεριλαμβανομένου του πλαισίου εταιρικής διακυβέρνησης στο οποίο υπόκειται η Τράπεζα.

Τα μέλη της Επιτροπής (συμπεριλαμβανομένου του Προέδρου και του Αντιπροέδρου της) εκλέγονται από το ΔΣ κατόπιν εισήγησης της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων.

Όλα τα μέλη της Επιτροπής είναι μη εκτελεστικά μέλη ΔΣ. Τα περισσότερα μέλη της Επιτροπής (μη συμπεριλαμβανομένου του Εκπροσώπου του ΤΧΣ) συμπεριλαμβανομένου του Προέδρου, είναι ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη ΔΣ, σύμφωνα με τον ορισμό της ανεξαρτησίας όπως ορίζεται στον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης της ΕΤΕ και, σε κάθε περίπτωση, σύμφωνα με τις διατάξεις του ισχύοντος νομικού και κανονιστικού πλαισίου. Ο εκπρόσωπος του ΤΧΣ στο ΔΣ της Τράπεζας ορίζεται ως μέλος της Επιτροπής, σύμφωνα με τη διαδικασία που περιγράφεται στη Σύμβαση Πλαισίου Συνεργασίας με το ΤΧΣ και με τα δικαιώματα που προβλέπονται από το Ν. 3864/2010, καθώς και από τη Σύμβαση Πλαισίου Συνεργασίας μεταξύ της Τράπεζας και του ΤΧΣ. Ορίζεται Παρατηρητής του ΤΧΣ στην Επιτροπή κατόπιν ενημέρωσης από το ΤΧΣ, ο οποίος θα ενεργεί ως παρατηρητής και δεν θα έχει δικαιώματα ψήφου.

Η θητεία των μελών της Επιτροπής είναι ετήσια και ανανεώνεται αυτόματα για ένα επιπλέον συναπτό έτος, εκτός εάν ληφθεί διαφορετική απόφαση. Σε κάθε περίπτωση, η θητεία των μελών της Επιτροπής λήγει αυτόματα όταν πάψουν να είναι μέλη του ΔΣ της ΕΤΕ.

Ο σκοπός της Επιτροπής είναι να συνδράμει το Διοικητικό Συμβούλιο της ΕΤΕ κατά την εκτέλεση των καθηκόντων του σε σχέση με:

- Συμμόρφωση του Ομίλου με τις νομικές και κανονιστικές απαιτήσεις
- Ηθική Συμπεριφορά και Κουλτούρα

Η Επιτροπή λειτουργεί στο πλαίσιο των καθηκόντων της, λαμβάνοντας υπόψη τις αρμοδιότητες που σχετίζονται με τη μακροπρόθεσμη στρατηγική ή τις τάσεις που σχετίζονται, για παράδειγμα, με θέματα ESG που εξετάζονται από την Επιτροπή Καινοτομίας και Βιωσιμότητας, με την οποία η Επιτροπή μπορεί να αλληλεπιδρά όπως κρίνεται σκόπιμο.

Η Επιτροπή θα εξετάζει οποιοδήποτε θέμα, το οποίο παραπέμπεται σε αυτήν από τον Πρόεδρο του ΔΣ ή το ΔΣ. Μετά τις συνεδριάσεις της Επιτροπής παρέχεται σχετική ενημέρωση στο ΔΣ για όλα τα συναφή θέματα, εφόσον κρίνεται αναγκαίο. Υπό την επίβλεψη του Προέδρου της Επιτροπής, προωθείται η παροχή επαρκών πληροφοριών στο Διοικητικό Συμβούλιο για θέματα που συζητούνται από την Επιτροπή.

Η Επιτροπή υπόκειται σε αξιολόγηση της απόδοσής της σύμφωνα με την πολιτική της Τράπεζας για την ετήσια αυτοαξιολόγηση της απόδοσης του ΔΣ και των Επιτροπών του.

vii) Επιτροπή Καινοτομίας και Βιωσιμότητας

Τα μέλη της Επιτροπής (συμπεριλαμβανομένου του Προέδρου και του Αντιπροέδρου της) διορίζονται από το Διοικητικό Συμβούλιο μετά από σύσταση της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων.

Η σύνθεση της Επιτροπής περιλαμβάνει έως πέντε μέλη. Ο Πρόεδρος της Επιτροπής είναι ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου, σύμφωνα με τον ορισμό της ανεξαρτησίας του Διοικητικού Συμβουλίου που περιλαμβάνεται στον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης της Εθνικής Τράπεζας, και σε κάθε περίπτωση, σύμφωνα με τις διατάξεις του ισχύοντος νομικού και κανονιστικού πλαισίου. Ο Εκπρόσωπος του ΤΧΣ διορίζεται ως μέλος της

Επιτροπής σύμφωνα με τη διαδικασία που ορίζεται στη Σύμβαση Πλαισίου Συνεργασίας με το ΤΧΣ και έχει τα δικαιώματα που ορίζονται στον Ν. 3864/2010, καθώς και στη Σύμβαση Πλαισίου Συνεργασίας που έχει συναφθεί μεταξύ της Τράπεζας και του ΤΧΣ. Ένας Παρατηρητής του ΤΧΣ διορίζεται στην Επιτροπή κατόπιν ειδοποίησης από το ΤΧΣ, ο οποίος θα ενεργεί ως παρατηρητής και δεν θα έχει δικαίωμα ψήφου.

Η θητεία των μελών της Επιτροπής είναι ετήσια και ανανεώνεται αυτόματα για ένα επιπλέον συναπτό έτος, εκτός εάν ληφθεί διαφορετική απόφαση. Σε κάθε περίπτωση, η θητεία των μελών της Επιτροπής λήγει αυτόματα όταν πάψουν να είναι μέλη του ΔΣ της ΕΤΕ.

Σκοπός της Επιτροπής είναι να συνδράμει το Δ.Σ. στη διασφάλιση της συνεχούς παρακολούθησης και του εντοπισμού σημαντικών εξελίξεων και μακροπρόθεσμων τάσεων στον τομέα της καινοτομίας, της βιωσιμότητας, της τεχνολογίας της πληροφορίας, στον περιβαλλοντικό, κοινωνικό και σχετικό με τη διακυβέρνηση τομέα και στον τραπεζικό κλάδο, ώστε το Διοικητικό Συμβούλιο να έχει την απαραίτητη ενημέρωση για τον τρόπο με τον οποίο διαμορφώνεται ο τραπεζικός κλάδος και το χρηματοοικονομικό περιβάλλον, και να είναι ενήμερο για τους παράγοντες που μπορούν να επηρεάσουν τη διαμόρφωση της μακροπρόθεσμης στρατηγικής της Τράπεζας, τις επιδόσεις και τη θέση της στην αγορά, καθώς και την εικόνα που μπορεί να έχουν οι ενδιαφερόμενοι φορείς για την Τράπεζα. Γενικός στόχος της Επιτροπής είναι να ενεργεί με ευρύ τρόπο σκέψης ως φορέας διερεύνησης και ανάδειξης καινοτόμων ιδεών και πρακτικών, και να συμβουλεύει το Δ.Σ. ή/και τις Επιτροπές του, όπως κρίνει σκόπιμο.

Η Επιτροπή θα εξετάζει οποιοδήποτε θέμα, το οποίο παραπέμπεται σε αυτήν από τον Πρόεδρο του ΔΣ ή το ΔΣ. Μετά τις συνεδριάσεις της Επιτροπής παρέχεται σχετική ενημέρωση στο ΔΣ για όλα τα συναφή θέματα, εφόσον κρίνεται αναγκαίο. Υπό την επίβλεψη του Προέδρου της Επιτροπής, λαμβάνεται μέριμνα για την προώθηση και παροχή επαρκών πληροφοριών στο Διοικητικό Συμβούλιο για θέματα που συζητούνται από την Επιτροπή.

Η Επιτροπή υπόκειται σε αξιολόγηση της απόδοσής της σύμφωνα με την πολιτική της Τράπεζας για την ετήσια αυτοαξιολόγηση της απόδοσης του ΔΣ και των Επιτροπών του.

III. ΟΡΓΑΝΩΤΙΚΗ ΔΙΑΡΘΡΩΣΗ

1. Γενικά

Με γνώμονα το κατευθυντήριο πλαίσιο που ορίζεται από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας και τις σχετικές αποφάσεις του, οι εργασίες της Τράπεζας διενεργούνται σύμφωνα με τις αποφάσεις του Διευθύνοντος Συμβούλου, των Γενικών Διευθυντών, των Βοηθών Γενικών Διευθυντών και των υπηρεσιακών Οργάνων που εκάστοτε ορίζονται από τη Διοίκηση ή/και βάσει των σχετικών προβλέψεων του νομοθετικού και κανονιστικού πλαισίου.

Η οργάνωση της Τράπεζας αποτυπώνεται μέσω της οργανωτικής δομής της και της δομής των επιμέρους Μονάδων της, τον καταμερισμό των εργασιών, την εκχώρηση εξουσίας και τον σαφή καθορισμό αρμοδιοτήτων.

Η οργανωτική δομή της Τράπεζας και κάθε Μονάδας είναι σαφώς καθορισμένη και αποτυπώνεται μέσω οργανογραμμάτων με σαφείς διοικητικές υπαγωγές. Το οργανόγραμμα κάθε Μονάδας αποτυπώνει τις βασικές λειτουργίες της και εξυπηρετεί τις λειτουργικές της ανάγκες.

Οι δραστηριότητες της Τράπεζας διενεργούνται μέσω λειτουργικών περιοχών εντός των οποίων λειτουργούν μια ή και περισσότερες Μονάδες.

Ο σαφής καθορισμός των αρμοδιοτήτων και των ορίων ευθύνης ανά λειτουργική περιοχή και Μονάδα διασφαλίζει την αποτελεσματικότητα των εργασιών της Τράπεζας και την αποφυγή περιπτώσεων σύγκρουσης αρμοδιοτήτων και συμφερόντων.

Η οργανωτική δομή της Τράπεζας και των επιμέρους Μονάδων καθορίζονται με Πράξη Διοίκησης. Τα ανώτατα Στελέχη της Διοίκησης καθορίζονται με Πράξεις Διοίκησης κατόπιν σχετικής απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου.

1. Επίπεδα Διοικητικής Ιεραρχίας

Τα επίπεδα διοικητικής ιεραρχίας είναι τα εξής:

1. Διευθύνων Σύμβουλος

2. Γενικός Διευθυντής
3. Βοηθός Γενικός Διευθυντής
4. Επικεφαλής ανεξάρτητης Μονάδας (Διεύθυνση, Τομέας, Υποδιεύθυνση κ.λ.π.)
5. Επικεφαλής Τομέα
6. Επικεφαλής Υποδιεύθυνσης
7. Προϊστάμενος Τμήματος
8. Προϊστάμενος Υπηρεσίας

Ο τύπος, η διοικητική υπαγωγή και η οργανωτική δομή (διοικητικά επίπεδα και εύρος εποπτείας) διαφοροποιούνται ανά Μονάδα λαμβάνοντας υπόψη διάφορες παραμέτρους.

Ενδεικτικά:

- τη σημαντικότητα, την ποικιλομορφία και την πολυπλοκότητα του έργου που εκτελείται,
- τον όγκο των εργασιών,
- τη γεωγραφική κατανομή,
- το κανονιστικό πλαίσιο.

Η εποπτεία και ο συντονισμός των Μονάδων ανατίθεται σε ανώτερα Στελέχη τα οποία είναι ο Βοηθός Γενικός Διευθυντής και ο Γενικός Διευθυντής ενώ λειτουργούν και Μονάδες με απευθείας διοικητική υπαγωγή στον Διευθύνοντα Σύμβουλο.

2. Αντικείμενο Μονάδων & Λειτουργικές Περιοχές

Το αντικείμενο και οι αρμοδιότητες των Μονάδων καθορίζονται στους επιμέρους Κανονισμούς Λειτουργίας τους, οι οποίοι περιλαμβάνουν και τις αρμοδιότητες και τα καθήκοντα του Επικεφαλής καθώς και τα τυχόν Συλλογικά Όργανα που λειτουργούν σε επίπεδο Μονάδας.

Ο Κανονισμός Λειτουργίας κάθε Μονάδας καθορίζεται με Πράξη Διοίκησης. Ο Επικεφαλής κάθε Μονάδας καθορίζει τις ειδικότερες αρμοδιότητες της Μονάδας και τα καθήκοντα και τις ευχέρειες των εργαζομένων εποπτείας του, προκειμένου να εξασφαλίζεται ο ασφαλέστερος και αποδοτικότερος τρόπος λειτουργίας της Μονάδας.

3. Μονάδα εξυπηρέτησης Μετόχων και Εταιρικών Ανακοινώσεων

Η Τράπεζα διαθέτει μονάδα εξυπηρέτησης μετόχων και εταιρικών ανακοινώσεων, η οποία λειτουργεί στο πλαίσιο του Ν. 4706/2020 και του ισχύοντος νομοθετικού και κανονιστικού πλαισίου.

Η μονάδα έχει την ευθύνη για την άμεση, ακριβή και ισότιμη πληροφόρηση των μετόχων, καθώς και την υποστήριξή τους, όσον αφορά την άσκηση των δικαιωμάτων τους, με βάση την ισχύουσα νομοθεσία και το καταστατικό της Τράπεζας.

Στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων της για την εξυπηρέτηση των Μετόχων, σε συνεργασία με τις αρμόδιες μονάδες της Τράπεζας μεριμνά για τα εξής:

α) τη διανομή μερισμάτων και δωρεάν μετοχών, τις πράξεις έκδοσης νέων μετοχών με καταβολή μετρητών, την ανταλλαγή μετοχών, τη χρονική περίοδο άσκησης των σχετικών δικαιωμάτων προτίμησης ή τις μεταβολές στα αρχικά χρονικά περιθώρια, όπως η επέκταση του χρόνου άσκησης των δικαιωμάτων,

β) την παροχή πληροφοριών σχετικά με τις τακτικές ή έκτακτες γενικές συνελεύσεις και τις αποφάσεις που λαμβάνονται σε αυτές,

γ) την απόκτηση ιδίων μετοχών και τη διάθεση και ακύρωσή τους, καθώς και τα προγράμματα διάθεσης μετοχών ή δωρεάν διάθεσης μετοχών σε μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και στο προσωπικό της Εταιρείας,

δ) την επικοινωνία και την ανταλλαγή στοιχείων και πληροφοριών με τα κεντρικά αποθετήρια τίτλων και τους διαμεσολαβητές, στο πλαίσιο ταυτοποίησης των μετόχων,

ε) την ευρύτερη επικοινωνία με τους μετόχους,

στ) την ενημέρωση των μετόχων, τηρουμένων των προβλέψεων του άρθρου 17 του ν. 3556/2007, όπως ισχύει

ζ) την παρακολούθηση της άσκησης των μετοχικών δικαιωμάτων, ιδίως όσον αφορά τα ποσοστά συμμετοχής των μετόχων, και της άσκησης του δικαιώματος ψήφου στις γενικές συνελεύσεις.

Περαιτέρω, η μονάδα προβαίνει στις απαραίτητες ανακοινώσεις που αφορούν ρυθμιζόμενες πληροφορίες, σύμφωνα με τις προβλέψεις του ν. 3556/2007 καθώς και εταιρικά γεγονότα σύμφωνα με τις προβλέψεις του ν. 4548/2018, όπως ισχύουν, με σκοπό την ενημέρωση των μετόχων ή δικαιούχων άλλων κινητών αξιών της Εταιρείας.

Η μονάδα έχει την αρμοδιότητα για τη συμμόρφωση της Τράπεζας με τις υποχρεώσεις που προβλέπονται στο άρθρο 17 του Κανονισμού (ΕΕ) 596/2014, όσον αφορά τη δημοσιοποίηση προνομιακών πληροφοριών, και στις λοιπές εφαρμοστέες διατάξεις.

4. Συλλογικά Όργανα Διοίκησης ΕΤΕ

Με σκοπό τη διασφάλιση και προώθηση της συνέχειας, συνέπειας και αποτελεσματικότητας στον τρόπο λειτουργίας της Τράπεζας, λειτουργούν Συλλογικά Όργανα σε επίπεδο ανώτατης Διοίκησης.

Τα Συλλογικά Όργανα λειτουργούν σε μόνιμη βάση με σκοπό την εξέταση θεμάτων και τη λήψη απόφασης ή τη γνωμοδότηση και εισήγηση σε Ανώτερα Όργανα της Τράπεζας, επί θεμάτων που αφορούν τη λειτουργία και τις δραστηριότητες της Τράπεζας. Ο Πρόεδρος και τα Μέλη κάθε Επιτροπής ορίζονται με βάση τις αρμοδιότητές τους σε σχέση με το αντικείμενο εργασιών της Επιτροπής.

Οι αρμοδιότητες, η σύνθεση και η λειτουργία των Συλλογικών Οργάνων αποτυπώνεται στους Κανονισμούς Λειτουργίας τους. Τα Συλλογικά Όργανα Διοίκησης συστήνονται, επικαιροποιούνται και καταργούνται με Πράξεις Διοίκησης λαμβάνοντας υπόψη την οργανωτική δομή της Τράπεζας, την ανάγκη εξυπηρέτησης των λειτουργικών της αναγκών και στο πλαίσιο εναρμόνισής της με το κανονιστικό πλαίσιο.

IV. ΔΙΕΥΘΥΝΤΙΚΑ ΣΤΕΛΕΧΗ

Για τους σκοπούς του παρόντος κεφαλαίου του Κανονισμού Λειτουργίας, ως Διευθυντικά Στελέχη της ΕΤΕ θεωρούνται οι Γενικοί Διευθυντές και οι Βοηθοί Γενικοί Διευθυντές (τα «Ανώτατα Στελέχη»).

Στο πλαίσιο της Πολιτικής Υποψηφιοτήτων και Αξιολόγησης της Καταλληλότητας των Ανωτάτων Στελεχών της ΕΤΕ, προβλέπονται οι διαδικασίες οι οποίες ακολουθούνται για την πρόσληψη, αξιολόγηση και επιβεβαίωση της πλήρωσης των κριτηρίων καταλληλότητας των Ανωτάτων Στελεχών της Τράπεζας με τις υψηλότερες επαγγελματικές και προσωπικές δεξιότητες και ήθος, σε συμφωνία επίσης με το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο, τους εσωτερικούς κανονισμούς της Τράπεζας και τις διεθνείς βέλτιστες πρακτικές.

Μεταξύ των βασικών στόχων της Πολιτικής είναι η καθιέρωση μιας διαφανούς, αποτελεσματικής και αποδοτικής από πλευράς χρόνου διαδικασίας υποψηφιοτήτων και αξιολόγησης καταλληλότητας, η διασφάλιση ότι η δομή της Ανώτερης Διοίκησης της Τράπεζας πληροί τις υψηλότερες απαιτήσεις καταλληλότητας όσον αφορά ηθικά πρότυπα και δεξιότητες και ότι είναι πλήρως εναρμονισμένη με το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο που διέπει την Τράπεζα, και η διασφάλιση της αποτελεσματικής και συνετής διαχείρισης της Τράπεζας, με αποτελεσματικές πρακτικές διακυβέρνησης, με στόχο την προστασία των συμφερόντων και της φήμης της Τράπεζας και του Ομίλου της.

Τα Ανώτατα Στελέχη ορίζονται με βάση απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου, κατόπιν εισήγησης της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων, μετά από σχετική πρόταση του Διευθύνοντος Συμβούλου.

Περαιτέρω, η Τράπεζα εφαρμόζει σύστημα αξιολόγησης απόδοσης των Ανώτατων Στελεχών, στο πλαίσιο του οποίου καθορίζονται ποσοτικοί/ποιοτικοί στόχοι επί των οποίων αξιολογείται η απόδοση των Ανώτατων Στελεχών.

Το γενικότερο πλαίσιο προσδιορισμού των αποδοχών των Ανωτάτων Στελεχών, περιγράφεται στην Πολιτική Αποδοχών των Μελών ΔΣ και των Ανωτάτων Στελεχών της ΕΤΕ, σύμφωνα με τις ισχύουσες νομικές και κανονιστικές διατάξεις και σε εναρμόνιση με τις αρχές που περιγράφονται στην Πολιτική Αποδοχών του Ομίλου της ΕΤΕ.

Η Πολιτική είναι διαθέσιμη στην ιστοσελίδα της Τράπεζας (<https://www.nbg.gr>)

V. ΣΥΣΤΗΜΑ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ

Το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου (ΣΕΕ) αποτελεί σύνολο ελεγκτικών μηχανισμών και διαδικασιών που καλύπτει σε συνεχή βάση κάθε δραστηριότητα του πιστωτικού ιδρύματος και συντελεί στην αποτελεσματική και ασφαλή λειτουργία του.

Με στόχο τη διαφύλαξη της φήμης και της αξιοπιστίας της Τράπεζας και του Ομίλου προς τους Μετόχους, τους πελάτες, τους επενδυτές και τις εποπτικές και άλλες ανεξάρτητες αρχές, το Διοικητικό Συμβούλιο προσβλέπει στη συνεχή ενίσχυση, σε επίπεδο Ομίλου, του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου («ΣΕΕ»).

Το ΣΕΕ είναι σχεδιασμένο με τέτοιο τρόπο, ώστε να διασφαλίζει αποτελεσματικές και αποδοτικές λειτουργίες, επαρκή αναγνώριση, επιμέτρηση και αντιμετώπιση κινδύνων μέσω του σχεδιασμού επαρκών και αποδοτικών εσωτερικών δικλίδων ασφαλείας, συνετή διεξαγωγή των εργασιών, ισχυρές διαδικασίες για τη διεξαγωγή διαχειριστικών και λογιστικών εργασιών, αξιόπιστη χρηματοοικονομική και μη χρηματοοικονομική πληροφόρηση που γνωστοποιείται ή αναφέρεται (τόσο εσωτερικά όσο και εξωτερικά) και συμμόρφωση με Νόμους, Κανονισμούς, Εποπτικές Απαιτήσεις, αλλά και με τις εσωτερικές Πολιτικές, Διαδικασίες και τους Κανονισμούς που εφαρμόζονται στον Όμιλο της ΕΤΕ.

Το ΣΕΕ στοχεύει να επιτύχει, μεταξύ άλλων, τους ακόλουθους βασικούς στόχους:

- Τη συνεπή εφαρμογή της επιχειρηματικής στρατηγικής του Ομίλου μέσω της αποδοτικής χρήσης των διαθέσιμων πόρων,
- Τη λήψη αποφάσεων βάσει της αξιολόγησης των κινδύνων,
- Τον προσδιορισμό του πλαισίου διαδικασιών του Ομίλου,
- Τον εντοπισμό και τη διαχείριση όλων των αναλαμβανόμενων κινδύνων, συμπεριλαμβανομένων των λειτουργικών κινδύνων,
- Τη συμμόρφωση με το τοπικό, ευρωπαϊκό και διεθνές νομικό και κανονιστικό πλαίσιο που διέπει τις λειτουργίες της Τράπεζας και του Ομίλου, συμπεριλαμβανομένων των εσωτερικών κανονισμών, των πληροφοριακών συστημάτων και του Κώδικα Δεοντολογίας,

- Τον επαρκή και αποδοτικό σχεδιασμό δικλίδων ασφαλείας καθώς και την αποτελεσματική λειτουργία τους,
- Την πληρότητα, την ακρίβεια και την αξιοπιστία των δεδομένων και των πληροφοριών που είναι απαραίτητα για την ακριβή, έγκαιρη προετοιμασία και την εύλογη παρουσίαση των ατομικών και των ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων και της χρηματοοικονομικής επίδοσης της Τράπεζας και του Ομίλου,
- Την υιοθέτηση των διεθνών βέλτιστων πρακτικών εταιρικής διακυβέρνησης, και
- Την αποτροπή και τον εντοπισμό και τη διόρθωση τυχόν σφαλμάτων και παρατυπιών που ενδέχεται να θέσουν σε κίνδυνο τη φήμη και την αξιοπιστία της Τράπεζας και του Ομίλου προς τους Μετόχους, τους πελάτες, τους επενδυτές και τις εποπτικές και άλλες ανεξάρτητες αρχές.

1) Λειτουργίες Εσωτερικού Ελέγχου, Διαχείρισης Κινδύνων, Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Εταιρικής Διακυβέρνησης

i) Λειτουργία Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας και του Ομίλου

Ο Εσωτερικός Έλεγχος στον Όμιλο της ΕΤΕ (Όμιλος) είναι μία ανεξάρτητη και αντικειμενική δραστηριότητα ελέγχου, παροχής διασφάλισης και συμβουλευτικών υπηρεσιών, σχεδιασμένη να προσθέτει αξία, να βελτιώνει τις εσωτερικές λειτουργίες και να προστατεύει τα περιουσιακά στοιχεία και τη φήμη του Ομίλου. Ως ρόλος τρίτης γραμμής, ο Εσωτερικός Έλεγχος παρέχει στο Διοικητικό Συμβούλιο και την Επιτροπή Ελέγχου, κατά τρόπο ανεξάρτητο, διασφάλιση σχετικά με την ποιότητα, την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα του συστήματος και του συναφούς πλαισίου εταιρικής διακυβέρνησης, διαχείρισης κινδύνων και εσωτερικού ελέγχου. Ο Γενικός Επιθεωρητής αναφέρεται, λειτουργικά, στην Επιτροπή Ελέγχου και, διοικητικά, στον Διευθύνοντα Σύμβουλο της Τράπεζας και έχει απρόσκοπτη πρόσβαση και στους δύο.

Ο Εσωτερικός Έλεγχος, βάσει ανάλυσης κινδύνων (risk-based approach) και έχοντας απρόσκοπτη πρόσβαση σε όλα τα δεδομένα και το προσωπικό του Οργανισμού, καλύπτει όλες τις Εταιρείες και δραστηριότητες του Ομίλου της ΕΤΕ. Αξιολογεί την έκθεση σε κινδύνους σε

σχέση με την επίτευξη των στρατηγικών στόχων του Ομίλου, τη συμμόρφωση με το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο και τις εποπτικές απαιτήσεις, την εφαρμογή του Κανονισμού Λειτουργίας, την αξιοπιστία των χρηματοοικονομικών και διοικητικών πληροφοριών, την εφαρμογή πληροφοριακών συστημάτων και την υλοποίηση έργων, τη διεξαγωγή λειτουργικών δραστηριοτήτων και τα μέτρα προστασίας των περιουσιακών στοιχείων. Ιδιαίτερη έμφαση και προτεραιότητα αποδίδεται σε περιοχές που παρουσιάζουν υψηλό κίνδυνο. Η Ανώτατη Διοίκηση έχει την ευθύνη να διασφαλίζει ότι τα θέματα που αναδεικνύει ο Εσωτερικός Έλεγχος διευθετούνται εντός του προσηκόντος και συμφωνηθέντος χρονοδιαγράμματος.

ii) Λειτουργία Διαχείρισης Κινδύνων της Τράπεζας και του Ομίλου

Η ΕΤΕ διαχειρίζεται τους κινδύνους του Ομίλου μέσω μιας δομημένης και διαβαθμισμένης προσέγγισης, η οποία βασίζεται σε διάφορους φορείς διακυβέρνησης, εσωτερικές πολιτικές και διαδικασίες, καθώς και σε ένα πλαίσιο μηχανισμών ελέγχου.

Το Διοικητικό Συμβούλιο φέρει την τελική ευθύνη για τη θέση κινδύνου της ΕΤΕ. Δίνει την τελική έγκριση για τη στρατηγική και τη διάθεση ανάληψης κινδύνων και παρακολουθεί την αποτελεσματικότητα της διακυβέρνησης και διαχείρισης κινδύνων που προτείνονται από τις δύο εξειδικευμένες επιτροπές του: την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων του Διοικητικού Συμβουλίου και την Επιτροπή Ελέγχου του Διοικητικού Συμβουλίου. Η Ανώτατη Εκτελεστική Επιτροπή της Τράπεζας και άλλες (εκτελεστικές) επιτροπές είναι υπεύθυνες για τις καθημερινές διαχειριστικές ενέργειες και τον συντονισμό της επιχείρησης. Ο Γενικός Διευθυντής Διαχείρισης Κινδύνων της Τράπεζας και του Ομίλου είναι μέλος της Ανώτατης Εκτελεστικής Επιτροπής. Ο Γενικός Διευθυντής Διαχείρισης Κινδύνων έχει άμεση πρόσβαση στο Διοικητικό Συμβούλιο, έχει εξουσιοδοτηθεί να λαμβάνει αποφάσεις για εκτελεστικά θέματα σχετικά με τη διαχείριση κινδύνων και είναι επικεφαλής της λειτουργίας της Διαχείρισης Κινδύνων του Ομίλου.

Η Λειτουργία Διαχείρισης Κινδύνων του Ομίλου περιλαμβάνει εξειδικευμένες μονάδες ανά τύπο κινδύνου. Οι μονάδες διαχείρισης κινδύνων διεξάγουν καθημερινές δραστηριότητες διαχείρισης κινδύνων σύμφωνα με πολιτικές και διαδικασίες που έχουν εγκριθεί από την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων του Διοικητικού Συμβουλίου, την Ανώτατη Εκτελεστική

Επιτροπή και άλλες εκτελεστικές επιτροπές. Το σχετικό πλαίσιο βασίζεται στο τυπικό κλαδικό μοντέλο των τριών γραμμών άμυνας του. Όλες οι δραστηριότητες των μονάδων διαχείρισης κινδύνων υποστηρίζονται από υποκείμενα συστήματα και υποδομές. Τέλος η κουλτούρα κινδύνων θεωρείται ως βασική συνιστώσα της αποτελεσματικής διαχείρισης κινδύνων, με το Διοικητικό Συμβούλιο και την Διοίκηση να δίνουν τον παλμό και το παράδειγμα. Στόχος της Τράπεζας είναι να εδραιώσει μια ενιαία Κουλτούρα Κίνδυνων σε ολόκληρο τον Οργανισμό.

Η διαχείριση κινδύνων του Ομίλου εκτείνεται σε τρία διαφορετικά επίπεδα, προκειμένου να δημιουργηθούν Τρεις Γραμμές Άμυνας. Τα καθήκοντα και οι αρμοδιότητες όλων των παραπάνω γραμμών άμυνας ορίζονται και διακρίνονται με σαφήνεια, ενώ οι σχετικές Μονάδες διαθέτουν επαρκή ανεξαρτησία.

iii) Λειτουργίες Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Εταιρικής Διακυβέρνησης της Τράπεζας και του Ομίλου

Κύρια αποστολή των Λειτουργιών Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Εταιρικής Διακυβέρνησης είναι η θέσπιση και η εφαρμογή κατάλληλων και επικαιροποιημένων πολιτικών και διαδικασιών, με σκοπό να επιτυγχάνεται έγκαιρα η πλήρης και διαρκής συμμόρφωση της Τράπεζας προς το εκάστοτε ισχύον ρυθμιστικό πλαίσιο και να υφίσταται ανά πάσα στιγμή πλήρης εικόνα για τον βαθμό επίτευξης του σκοπού αυτού. Κατά τη θέσπιση των σχετικών πολιτικών και διαδικασιών, αξιολογούνται η πολυπλοκότητα και η φύση των δραστηριοτήτων της Τράπεζας, συμπεριλαμβανομένων της ανάπτυξης και της προώθησης των νέων προϊόντων και των επιχειρηματικών πρακτικών.

Στο πλαίσιο της δέουσας ενσωμάτωσης του νομοθετικού και κανονιστικού πλαισίου που ισχύει σε Ελλάδα και Ευρωπαϊκή Ένωση και των βέλτιστων πρακτικών στη λειτουργία του Ομίλου, οι λειτουργίες Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Εταιρικής Διακυβέρνησης επιβλέπουν όλα τα σχετικά θέματα, σύμφωνα με το ισχύον ελληνικό και ευρωπαϊκό κανονιστικό πλαίσιο και τις αποφάσεις των εποπτικών αρχών, καθώς και όλες τις δραστηριότητες της Εταιρικής Διακυβέρνησης. Συγκεκριμένα, οι λειτουργίες Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Εταιρικής Διακυβέρνησης περιλαμβάνουν επιμέρους Διευθύνσεις, που είναι αρμόδιες για την Εταιρική Διακυβέρνηση, την Κανονιστική Συμμόρφωση, την Εταιρική Κοινωνική Ευθύνη και την

πρόληψη της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

Οι λειτουργίες Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Εταιρικής Διακυβέρνησης, καθεμία στον τομέα αρμοδιότητάς της, παρακολουθούν σε συνεχή βάση τις εξελίξεις στο ισχύον κανονιστικό πλαίσιο και τις βέλτιστες πρακτικές και παρέχουν οδηγίες και υποστήριξη στις μονάδες της Τράπεζας και τις εταιρείες του Ομίλου, ενώ παρακολουθούν και την εφαρμογή των σχετικών διατάξεων.

Με σκοπό τη συμμόρφωση με το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο, η Τράπεζα έχει θεσπίσει πολιτικές και διαδικασίες. Μεταξύ άλλων εποπτεύονται οι ακόλουθοι τομείς: Εταιρική Διακυβέρνηση, Πρόληψη της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, Αιτήματα Φορολογικών και άλλων Δημοσίων Αρχών, Προστασία Καταναλωτή, Τραπεζικό Απόρρητο, Προστασία Προσωπικών Δεδομένων, κτλ.

Επιπρόσθετα, οι λειτουργίες Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Εταιρικής Διακυβέρνησης παρέχουν υποστήριξη, συμβουλές και καθοδήγηση στις Μονάδες της Τράπεζας, προκειμένου να διασφαλιστεί η ευθυγράμμιση και η συμμόρφωση της Τράπεζας με το νέο νομοθετικό πλαίσιο και προχωρούν σε ενέργειες για την τροποποίηση πολιτικών και διαδικασιών, καθώς και τη συμμόρφωση με την ευρωπαϊκή και εθνική νομοθεσία.

Τέλος, η λειτουργία της Εταιρικής Διακυβέρνησης και ο Γραμματέας του Διοικητικού Συμβουλίου παρέχουν διαρκή συμβουλευτική συνδρομή και υποστήριξη στο Διοικητικό Συμβούλιο και τις Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου αναφορικά με το νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο εταιρικής διακυβέρνησης και θεμάτων ΔΣ.

2) Περιοδική αξιολόγηση του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου.

Ο Εσωτερικός Έλεγχος της Τράπεζας και του Ομίλου βοηθά τον Όμιλο να επιτυγχάνει τους στόχους του, συμβάλλοντας στην τακτική, συστηματική και μεθοδική αξιολόγηση και βελτίωση της αποτελεσματικότητας του συστήματος εταιρικής διακυβέρνησης, του πλαισίου διαχείρισης κινδύνων και του συστήματος εσωτερικού ελέγχου του Ομίλου σύμφωνα με τον ισχύοντα

Κανονισμό Λειτουργίας του, την υπ' αριθ. 2577/2006 Πράξη Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος και το σχετικό νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο.

Στο πλαίσιο αυτό, ο Εσωτερικός Έλεγχος μεριμνά για την:

- Κατάρτιση αναφορών που υποβάλλονται προς το ΔΣ μέσω της Επιτροπής Ελέγχου σε τριμηνιαία βάση ή όποτε ζητηθεί από την Επιτροπή Ελέγχου, σχετικά με:
 - α) την υλοποίηση του ετήσιου προγράμματος ελέγχων,
 - β) τις κυριότερες διαπιστώσεις και συστάσεις που προκύπτουν από τους τακτικούς και ειδικούς ελέγχους και έρευνες, και
 - γ) τα σημαντικά ευρήματα ελέγχων που δεν έχουν τακτοποιηθεί.
- Κατάρτιση ετήσιας έκθεσης, σύμφωνα με την υπ' αριθ. 2577/2006 Πράξη Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος, τον Κανονισμό Λειτουργίας και την Μεθοδολογία Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας και του Ομίλου, που υποβάλλεται στο ΔΣ μέσω της Επιτροπής Ελέγχου, σχετικά με:
 - i. την επάρκεια και αποτελεσματικότητα του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας και του Ομίλου,
 - ii. την αποτελεσματικότητα και την τήρηση των διαδικασιών διαχείρισης κινδύνων, καθώς και των πάσης φύσεως πιστοδοτικών διαδικασιών, συμπεριλαμβανομένης και της πολιτικής προβλέψεων,
 - iii. την επάρκεια των διαδικασιών σε σχέση με την εσωτερική αξιολόγηση της κεφαλαιακής επάρκειας,
 - iv. την πληρότητα της διαδικασίας ή μεθοδολογίας υπολογισμού της απομείωσης της αξίας των δανείων και άλλων περιουσιακών στοιχείων και των τυχόν μεταβολών κατά τη διάρκεια της χρήσης, και
 - v. την επάρκεια των πολιτικών και διαδικασιών, που ακολουθεί ο Όμιλος για την κανονιστική συμμόρφωσή του.

Ο Εσωτερικός Έλεγχος στελεχώνεται από Προσωπικό, το οποίο: α) είναι πλήρους και αποκλειστικής απασχόλησης χωρίς να έχει εκτελεστικές ή λειτουργικές αρμοδιότητες σε οποιαδήποτε άλλη δραστηριότητα της Τράπεζας και του Ομίλου, β) τοποθετείται ή απαλλάσσεται των καθηκόντων του με απόφαση του Γενικού Επιθεωρητή και βάσει των πολιτικών και διαδικασιών της Τράπεζας και του Ομίλου, ενώ εξελίσσεται σύμφωνα με τις εκάστοτε ισχύουσες διατάξεις που αφορούν το Ελεγκτικό Προσωπικό. Οι αμοιβές του Ελεγκτικού Προσωπικού δεν συνδέονται με τα οικονομικά αποτελέσματα των επιχειρηματικών Μονάδων η δραστηριότητα των οποίων υπόκειται σε εσωτερικό έλεγχο.

Οι εσωτερικοί ελεγκτές οφείλουν να επιδεικνύουν άψογη επαγγελματική συμπεριφορά και αντικειμενικότητα κατά τη συλλογή, αξιολόγηση και ανταλλαγή πληροφόρησης την οποία χρησιμοποιούν αποκλειστικά και μόνο για τους σκοπούς του έργου τους. Οι εσωτερικοί ελεγκτές, εφόσον λάβουν υπόψη τους όλα τα σχετικά δεδομένα, πρέπει να καταλήγουν σε αντικειμενικές εκτιμήσεις και να λαμβάνουν αποφάσεις χωρίς να επηρεάζονται από προσωπικά συμφέροντα ή συμφέροντα τρίτων.

VI. ΠΟΛΙΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗΣ

Η Τράπεζα εποπτεύει τις εξελίξεις στο εφαρμοστέο πλαίσιο και τις σχετικές οδηγίες και βέλτιστες πρακτικές και προβαίνει στις κατάλληλες ενέργειες προκειμένου να διασφαλίσει ότι οι πολιτικές που ακολουθούνται είναι εναρμονισμένες προς το εκάστοτε εφαρμοστέο κανονιστικό πλαίσιο και τις σχετικές οδηγίες.

Μεταξύ άλλων, το πλαίσιο πολιτικών εταιρικής διακυβέρνησης της Τράπεζας περιλαμβάνει τους παρακάτω Κώδικες και Πολιτικές:

- Κώδικας Εταιρικής Διακυβέρνησης
- Κώδικας Ηθικής Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας
- Πολιτική Διακυβέρνησης Ομίλου
- Πολιτική Αποδοχών
- Πολιτική Αποδοχών των Μελών του ΔΣ και των Ανωτάτων Στελεχών της ΕΤΕ
- Πολιτική Αυτοαξιολόγησης Διοικητικού Συμβουλίου/Επιτροπών ΔΣ
- Πολιτική Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων Μελών ΔΣ της Τράπεζας

- Πολιτική και διαδικασία Αξιολόγησης της Καταλληλότητας του ΔΣ
- Πολιτική Υποψηφιοτήτων και Αξιολόγησης της Καταλληλότητας των Ανωτάτων Στελεχών της ΕΤΕ
- Πολιτική Αναφοράς Δυσλειτουργιών (Whistleblowing)
- Πολιτικές Αποτροπής Σύγκρουσης Συμφερόντων
- Πολιτική για την αποτροπή της Κατάχρησης της Αγοράς
- Πολιτική για την Καταπολέμηση της Δωροδοκίας
- Πολιτική για την Αντιμετώπιση της Απάτης
- Πολιτικές σχετικά με τη διαχείριση θεμάτων νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας
- Πολιτική Δωρεών, Χορηγιών, Φιλανθρωπικών Συνεισφορών και Λοιπών Σχετικών Δράσεων του Ομίλου της Εθνικής Τράπεζας

A) ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΩΝ ΜΕΡΩΝ ΚΑΙ ΠΡΟΝΟΜΙΑΚΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ

Ρυθμίσεις για την Αποτροπή Κατάχρησης της Αγοράς

Η Τράπεζα, σε συμμόρφωση με τις διατάξεις του Ευρωπαϊκού Κανονισμού 596/2014, έχει θεσπίσει και εφαρμόζει Πολιτική για την Αποτροπή Κατάχρησης της Αγοράς με σκοπό:

(α) την πρόληψη και την αποφυγή των πράξεων κατάχρησης αγοράς, δηλαδή κατάχρησης προνομιακής πληροφορίας, παράνομης ανακοίνωσης προνομιακής πληροφορίας και χειραγώγησης της αγοράς, καθώς και των σχετικών αποπειρών αντίστοιχα,

(β) τη διασφάλιση ότι οι Κάτοχοι Προνομιακών Πληροφοριών δεν εκτελούν προσωπική συναλλαγή που αντιβαίνει ή είναι πιθανό ότι θα αντέβαινε σε υποχρέωση που υπέχει η Τράπεζα δυνάμει του εν ισχύ νομοθετικού και κανονιστικού πλαισίου για τις αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων,

(γ) την πρόληψη και την αποφυγή, στο πλαίσιο της παροχής επενδυτικών και παρεπόμενων υπηρεσιών προς τους πελάτες, περιπτώσεων σύγκρουσης συμφερόντων.

(α) Γνωστοποίηση συναλλαγών

Τα πρόσωπα που ασκούν διευθυντικά καθήκοντα στην Τράπεζα καθώς και τα πρόσωπα (φυσικά ή/και νομικά) που έχουν στενό δεσμό μαζί τους, όπως αυτά ορίζονται στο πλαίσιο του Κανονισμού (ΕΕ) 596/2014), υποχρεούνται να γνωστοποιούν στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, καθώς και στη Διεύθυνση Εταιρικής Διακυβέρνησης της Τράπεζας και του Ομίλου, αμέσως και το αργότερο εντός τριών (3) εργάσιμων ημερών από την ημερομηνία της συναλλαγής, κάθε συναλλαγή σε μετοχές ή χρεωστικούς τίτλους της Τράπεζας ή παράγωγα ή σε άλλα συνδεδεμένα χρηματοπιστωτικά μέσα, που διενεργούν για ίδιο λογαριασμό είτε οι ίδιοι, είτε τα πρόσωπα με τα οποία έχουν «στενό δεσμό», εφόσον η ετήσια αξία των συναλλαγών αυτών στο σύνολο τους, υπερβαίνει το ποσό των 5.000 ευρώ.

(β) Κλειστή περίοδος διενέργειας συναλλαγών επί τίτλων της ΕΤΕ

Τα Πρόσωπα που ασκούν διευθυντικά καθήκοντα στην Τράπεζα δεν πραγματοποιούν συναλλαγές για λογαριασμό των ιδίων ή για λογαριασμού τρίτου, άμεσα ή έμμεσα, οι οποίες σχετίζονται με τις μετοχές ή τους χρεωστικούς τίτλους της Τράπεζας ή με παράγωγα ή άλλα χρηματοπιστωτικά μέσα που συνδέονται με αυτά, κατά τη διάρκεια μιας κλειστής περιόδου 30 ημερολογιακών ημερών πριν από την (α) ανακοίνωση μιας ενδιάμεσης οικονομικής έκθεσης ή μιας ετήσιας έκθεσης την οποία η Τράπεζα υποχρεούται να δημοσιοποιήσει σύμφωνα τόσο με τους κανόνες του χώρου διαπραγμάτευσης των μετοχών της Τράπεζας, όσο και με το εθνικό δίκαιο, και (β) τη σύγκληση της τακτικής ή έκτακτης γενικής συνέλευσης των μετόχων της Τράπεζας.

Σε εξαιρετικές και επείγουσες περιπτώσεις, οι οποίες απαιτούν την άμεση πώληση μετοχών (όπως σοβαρές οικονομικές δυσκολίες) ή λόγω των χαρακτηριστικών των σχετικών συναλλαγών (π.χ. όσον αφορά συναλλαγές που πραγματοποιούνται στο πλαίσιο ή σχετίζονται με σύστημα συμμετοχής των εργαζομένων στο κεφάλαιο, με αποταμιευτικά προγράμματα κ.α.) δύναται να χορηγηθεί σχετική άδεια διενέργειας συναλλαγών από την Τράπεζα, βάσει του ισχύοντος κανονιστικού πλαισίου.

(γ) Τήρηση Καταλόγου Προσώπων που ασκούν διευθυντικά καθήκοντα

Η Τράπεζα, προκειμένου να διασφαλίσει τη συμμόρφωση με τις ως άνω υποχρεώσεις (υπό σημ. α και β ανωτέρω), ενημερώνει εγγράφως τα Πρόσωπα που ασκούν διευθυντικά καθήκοντα σχετικά με αυτές. Παράλληλα, καταρτίζει κατάλογο Προσώπων που ασκούν διευθυντικά καθήκοντα και προσώπων που έχουν στενούς δεσμούς με αυτά και τον υποβάλλει στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς. Ενώ, ενημερώνει τον εν λόγω κατάλογο σε κάθε περίπτωση μεταβολής των στοιχείων που περιλαμβάνει και τον υποβάλλει στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς.

ΔΗΜΟΣΙΟΠΟΙΗΣΗ ΠΡΟΝΟΜΙΑΚΩΝ ΚΑΙ ΛΟΙΠΩΝ ΡΥΘΜΙΖΟΜΕΝΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ

Η Τράπεζα, υπό την ιδιότητά της ως εκδότης, και με στόχο την αποτροπή της κατάχρησης προνομιακών πληροφοριών και τη διασφάλιση ότι δεν θα παραπλανώνται οι επενδυτές ενημερώνει το κοινό όσο το δυνατόν συντομότερα σχετικά με προνομιακές πληροφορίες οι οποίες την αφορούν άμεσα. Όλες οι προνομιακές πληροφορίες που υποχρεούται να δημοσιοποιήσει η Τράπεζα, αναρτώνται και διατηρούνται στην επίσημη ιστοσελίδα της για περίοδο τουλάχιστον πέντε ετών.

Περαιτέρω, η Τράπεζα, ως εκδότης, διασφαλίζει την ταχεία και χωρίς διακρίσεις πρόσβαση του επενδυτικού κοινού στις λοιπές ρυθμιζόμενες πληροφορίες του Ν. 3556/2007, σύμφωνα με τις σχετικές διατάξεις.

Ειδικότερα, αναφορικά με τη γνωστοποίηση σημαντικών συμμετοχών κατά τα άρθρα 9-11Α του Ν. 3556/2007, ισχύουν τα εξής:

Κάθε υπόχρεο πρόσωπο των άρθρων 9-11 του Ν. 3556/2007 που αποκτά ή διαθέτει σημαντική συμμετοχή στην Τράπεζα κατά τα άρθρα 9-11Α του Ν. 3556/2007, οφείλει να προβαίνει σε σχετική ταυτόχρονη ενημέρωση της Τράπεζας και της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς ταχέως και, σε κάθε περίπτωση, το αργότερο εντός τριών (3) ημερών διαπραγμάτευσης, μετά την ημερομηνία κατά την οποία:

- (α) πληροφορείται την απόκτηση ή τη διάθεση ή τη δυνατότητα άσκησης δικαιωμάτων ψήφου, ή

- (β) λαμβάνοντας υπόψη τις εκάστοτε συνθήκες, όφειλε να έχει πληροφορηθεί την απόκτηση ή τη διάθεση ή τη δυνατότητα άσκησης δικαιωμάτων ψήφου, ανεξαρτήτως της ημερομηνίας κατά την οποία πραγματοποιείται η απόκτηση ή διάθεση ή καθίσταται δυνατή η άσκηση δικαιωμάτων ψήφου, ή
- (γ) ενημερώνεται σχετικά με το εταιρικό γεγονός που μεταβάλλει την κατανομή των δικαιωμάτων ψήφου.

Η Τράπεζα δημοσιοποιεί, σύμφωνα με τις σχετικές διατάξεις του Ν. 3556/2007, όλες τις απαραίτητες πληροφορίες που περιέχει η ως άνω ενημέρωση άμεσα με την παραλαβή της και, σε κάθε περίπτωση, το αργότερο εντός δύο (2) ημερών διαπραγμάτευσης από την ημερομηνία της παραπάνω παραλαβής.

ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ ΠΡΟΛΗΨΗΣ ΚΑΙ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ ΣΥΓΚΡΟΥΣΗΣ ΣΥΜΦΕΡΟΝΤΩΝ.

Η ΕΤΕ προσδίδει ιδιαίτερη σημασία και λαμβάνει τα απαραίτητα μέτρα για τη διαχείριση περιπτώσεων που συνιστούν ή ενδέχεται να οδηγήσουν σε σύγκρουση συμφερόντων. Ειδικότερα, όλα τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, τα Ανώτερα Διοικητικά στελέχη και οι υπάλληλοι της Τράπεζας, ανεξάρτητα από την εργασιακή σχέση τους με αυτή, καθώς και κάθε τρίτο μέρος που συνεργάζεται με την ΕΤΕ ή εταιρεία του Ομίλου, είτε στο πλαίσιο παροχής υπηρεσιών είτε εκτέλεσης έργου, οφείλουν να συμμορφώνονται με τις αρχές του Κώδικα Ηθικής Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας (ο οποίος είναι διαθέσιμος στο www.nbg.gr) και τις απαιτήσεις γνωστοποίησης, σχετικά με οποιεσδήποτε περιπτώσεις ή περιστάσεις που ενδέχεται να οδηγήσουν σε πιθανή σύγκρουση συμφερόντων.

Περαιτέρω, στο πλαίσιο του ελέγχου και της διαχείρισης των πραγματικών ή ενδεχόμενων συγκρούσεων συμφερόντων, η Τράπεζα έχει υιοθετήσει και εφαρμόζει «Πολιτική για την Αποτροπή Σύγκρουσης Συμφερόντων για τα Μέλη του ΔΣ, τα Ανώτατα Διευθυντικά Στελέχη και τα λοιπά Συνδεδεμένα Μέρη της», σύμφωνα με την οποία, μεταξύ άλλων, τα Μέλη του ΔΣ και τα Ανώτατα Στελέχη της απαγορεύεται:

1. να εμπλέκονται σε δραστηριότητες ή να διευκολύνουν δραστηριότητες που ανταγωνίζονται τα οικονομικά συμφέροντα της Τράπεζας ή τα συμφέροντα μίας εταιρείας του Ομίλου της ΕΤΕ σε ουσιαστικό βαθμό.
2. οι ίδιοι ή οποιοδήποτε Σχετιζόμενο Πρόσωπο να εκμεταλλεύονται για δικό τους όφελος οποιαδήποτε επιχειρησιακή ευκαιρία που θα μπορούσε να επιφέρει έσοδα για την Τράπεζα ή μία εταιρεία του Ομίλου της ΕΤΕ όταν η εν λόγω ευκαιρία απορρέει από τη χρήση εταιρικής περιουσίας ή πληροφοριών που αποκτώνται λόγω της ιδιότητας του Καλυπτόμενου Προσώπου.
3. να χρησιμοποιούν τη θέση τους εντός της Τράπεζας ή μίας εταιρείας του Ομίλου της ΕΤΕ, προκειμένου να προωθήσουν τα επιχειρηματικά συμφέροντα οποιουδήποτε από τα Σχετιζόμενα με αυτά Πρόσωπα.
4. να επωφελούνται από προνομιακούς όρους και προϋποθέσεις κατά τις συναλλαγές τους με την Τράπεζα ή μία εταιρεία του Ομίλου της ΕΤΕ, εκτός από τις περιπτώσεις που προβλέπονται βάσει της προαναφερόμενης Πολιτικής.
5. να συμμετέχουν σε συζήτηση ή απόφαση στο πλαίσιο των συλλογικών οργάνων διοίκησης της ΕΤΕ ή των εταιρειών του Ομίλου της αναφορικά με συναλλαγές που συνεπάγονται σύγκρουση συμφερόντων μεταξύ αυτών των ίδιων και της Τράπεζας ή μίας εταιρείας του Ομίλου.

Επιπρόσθετα, τα μέλη του Δ.Σ. οφείλουν να συμμορφώνονται με τις ειδικότερες διατάξεις του Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης της ΕΤΕ (ο οποίος είναι διαθέσιμος στο www.nbg.gr) σχετικά με σύγκρουση συμφερόντων, συναλλαγές με τρίτους και σχετικές γνωστοποιήσεις.

ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΑ ΜΕΡΗ

Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη

Σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 99 του Ν. 4548/2018, απαγορεύεται και είναι άκυρη η σύναψη οποιωνδήποτε συμβάσεων της Τράπεζας με συνδεδεμένα μέρη της, καθώς και η παροχή ασφαλειών και εγγυήσεων προς τρίτους υπέρ των συνδεδεμένων μερών της, χωρίς ειδική άδεια παρεχόμενη με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου ή της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων, εκτός εάν τα ανωτέρω εμπίπτουν στις εξαιρέσεις της παρ. 3 του ίδιου άρθρου.

Ως συνδεδεμένα μέρη με την Τράπεζα θεωρούνται επιχειρήσεις, στις οποίες αυτή διατηρεί τον έλεγχο ή ασκεί ουσιώδη επιρροή στη διαχείριση και οικονομική πολιτική τους, τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, οι Γενικοί Διευθυντές, τα μέλη των Εκτελεστικών Επιτροπών της, και τα στενά συγγενικά με αυτά πρόσωπα, καθώς και εταιρείες που ελέγχονται από τα πρόσωπα αυτά ή στις οποίες ασκείται από κοινού έλεγχος, ή ουσιώδης επιρροή στη διαχείριση και οικονομική πολιτική τους.

Η Τράπεζα αξιολογεί εάν για μία συναλλαγή με συνδεδεμένο μέρος απαιτείται έγκριση σύμφωνα με τα ως άνω οριζόμενα, ώστε να προβεί στις απαιτούμενες ενέργειες για τη λήψη ειδικής άδειας σύμφωνα με τα οριζόμενα στα άρθρα 100 και 101 του Ν. 4548/2018, ή εάν η συναλλαγή εμπίπτει στις εξαιρέσεις από την προαναφερθείσα υποχρέωση (άρθρο 99 παρ. 3 Ν. 4548/2018).

Σε κάθε περίπτωση, σύμφωνα με το ειδικότερο πλαίσιο που διέπει την Τράπεζα (Πλαίσιο Συνεργασίας μεταξύ της ΕΤΕ και του ΤΧΣ – Relationship Framework Agreement), το Διοικητικό Συμβούλιο εγκρίνει πιστοδοτικές συναλλαγές εντός και εκτός ισολογισμού συμπεριλαμβανομένων αναδιαρθρώσεων και διαγραφών με συνδεδεμένα μέρη σύμφωνα με την ΠΔΤΕ 2651/2012 και τα ΔΛΠ 24, ως ισχύουν, που ανέρχονται στα ή υπερβαίνουν τα ακόλουθα ποσά:

- €1 εκατομμύριο για φυσικά πρόσωπα,
- €10 εκατομμύρια για νομικές οντότητες και
- €100 εκατομμύρια για θυγατρικές.

Επιπλέον, το Διοικητικό Συμβούλιο ενημερώνεται στην αμέσως επόμενη – μετά τις συναλλαγές – συνεδρίασή του, για όλες τις συναλλαγές που δεν υπερβαίνουν τα παραπάνω όρια, όπως και για όλες τις συναλλαγές των πλήρως ιδιόκτητων θυγατρικών της, δεδομένου ότι δεν απαιτείται έγκριση για αυτές.

Γνωστοποιήσεις Συναλλαγών Συνδεδεμένων Μερών

Η Τράπεζα παρακολουθεί τις συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη με σκοπό τη γνωστοποίησή τους στα αρμόδια όργανα , καθώς και για την τήρηση των απαιτούμενων διατυπώσεων δημοσιότητας σύμφωνα με τα όσα προβλέπονται στην ισχύουσα νομοθεσία.

Περαιτέρω, η Τράπεζα και ο Όμιλος έχουν την υποχρέωση να γνωστοποιούν στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις, σε αναφορές προς την Τράπεζα της Ελλάδος («ΤτΕ») και σε ενημερωτικά δελτία που υποβάλλουν στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς («ΕΚ»), τις συναλλαγές τους με τα συνδεδεμένα μέρη, όπως αυτά ορίζονται στα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς («ΔΠΧΑ.») και στη σχετική νομοθεσία που διέπει το πλαίσιο αναφορών προς την ΤτΕ και την ΕΚ αντιστοίχως. Μεταξύ άλλων, υφίσταται υποχρέωση γνωστοποίησης των συναλλαγών με τα φυσικά πρόσωπα που ασκούν διοικητικά καθήκοντα και εκπροσωπούν την Τράπεζα και τον Όμιλο, περιλαμβανομένων των αμοιβών τους.

B) ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗ ΚΑΙ ΑΝΑΠΤΥΞΗ

Η Τράπεζα προσφέρει στα νέα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου εισαγωγικό πρόγραμμα ενημέρωσης, το οποίο καλύπτει μεταξύ άλλων θέματα που αφορούν στο πλαίσιο εταιρικής διακυβέρνησης και οργάνωσης της Τράπεζας και περιλαμβάνει συναντήσεις με βασικά στελέχη. Στο πλαίσιο της εισαγωγικής εκπαίδευσης, τα νέα Μέλη ενημερώνονται για θέματα εταιρικής διακυβέρνησης και κανονιστικής συμμόρφωσης, τις βασικές εξελίξεις σε επίπεδο Ομίλου, τον εσωτερικό έλεγχο και τα οικονομικά αποτελέσματα. Περαιτέρω, ως μέρος του εισαγωγικού προγράμματος εκπαίδευσης, τα νέα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου λαμβάνουν λεπτομερές υλικό που περιλαμβάνει Εγχειρίδιο με περιγραφή των βασικών δικαιωμάτων και υποχρεώσεων των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία, τις βασικές πολιτικές της Τράπεζας, καθώς και άλλες κανονιστικές διατάξεις ή έγγραφα που αφορούν π.χ. τις υποχρεώσεις της Τράπεζας που απορρέουν από το Πλαίσιο Συνεργασίας με το ΤΧΣ.

Περαιτέρω, η Τράπεζα έχει θεσπίσει Πολιτική για την Ετήσια Εκπαίδευση των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του, η οποία έχει ως σκοπό να συνδράμει το Διοικητικό Συμβούλιο στη βελτίωση της επίδοσής του, επεκτείνοντας τη βάση δεξιοτήτων των υφιστάμενων Μελών. Η Πολιτική θεσπίζει τις διαδικασίες για τη διαμόρφωση του Ετήσιου

Προγράμματος Εκπαίδευσης των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του, που αναπτύσσεται λαμβάνοντας υπόψη τις εκπαιδευτικές ανάγκες του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του, τις προτεραιότητες της Τράπεζας καθώς και τα διαθέσιμα εκπαιδευτικά και αναπτυξιακά προγράμματα, σύμφωνα με τις τρέχουσες εξελίξεις του νομικού και κανονιστικού πλαισίου, καθώς και τις βέλτιστες πρακτικές εταιρικής διακυβέρνησης. Στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων της, η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων του ΔΣ της Τράπεζας υποβάλλει προτάσεις για τον σχεδιασμό των εν λόγω προγραμμάτων επιμόρφωσης και ανάπτυξης των μελών του Δ.Σ.

Η Τράπεζα, αναγνωρίζοντας ότι η δύναμή της πηγάζει από το ανθρώπινο δυναμικό της, θέτει ως προτεραιότητα τη διατήρηση προσωπικού υψηλών προσόντων και η ανάπτυξη και εξέλιξη στελεχών και υπαλλήλων υψηλού επιπέδου όσον αφορά την επαγγελματική κατάρτιση και το ήθος τους αποτελεί σταθερή επιδίωξη. Στο πλαίσιο αυτό, η Τράπεζα και ο Όμιλος έχουν υιοθετήσει Πολιτική Εκπαίδευσης και Ανάπτυξης, ως μία προσπάθεια παροχής ευκαιριών ανάπτυξης στους εργαζομένους και καλλιέργειας των δεξιοτήτων και ικανοτήτων τους ώστε να ανταποκρίνονται στις μεταβαλλόμενες ανάγκες του Ομίλου ΕΤΕ. Η Πολιτική αφορά στο σύνολο του προσωπικού, συμπεριλαμβανομένων και των διευθυντικών στελεχών, καθώς και των λοιπών στελεχών, ιδίως όσων εμπλέκονται στον εσωτερικό έλεγχο, στη διαχείριση κινδύνων, στην κανονιστική συμμόρφωση και στα πληροφοριακά συστήματα.

Γ) ΒΙΩΣΙΜΗ ΑΝΑΠΤΥΞΗ

Η Τράπεζα σε όλη τη διάρκεια της ιστορικής της διαδρομής αποδεικνύει έμπρακτα το διαχρονικό της ενδιαφέρον και την υπευθυνότητά της σε όλους τους τομείς της ελληνικής οικονομίας και κοινωνίας, αλλά και της προστασίας του φυσικού περιβάλλοντος.

Η Τράπεζα αναγνωρίζει ότι η λειτουργία της έχει άμεσες και έμμεσες οικονομικές, κοινωνικές και περιβαλλοντικές επιδράσεις στα ενδιαφερόμενα μέρη, συμπεριλαμβανομένων των επενδυτών και των μετόχων, των πελατών, των εργαζομένων, των συνεργατών και προμηθευτών, της επιχειρηματικής κοινότητας, και της πολιτείας, καθώς και ευρύτερες επιδράσεις στην οικονομία, κοινωνία και στο φυσικό περιβάλλον. Αναγνωρίζει ιδιαίτερα τη

σημαντικότητα του ρόλου της ως χρηματοπιστωτικό ίδρυμα στη μετάβαση σε μία βιώσιμη οικονομία, τηρώντας τις σχετικές κανονιστικές απαιτήσεις, προσαρμόζοντας την πρόσβαση στη χρηματοδότηση, για τη διευκόλυνση της μετάβασης σε μία οικονομία μηδενικού άνθρακα, και αναπτύσσοντας νέα προϊόντα και υπηρεσίες που ανταποκρίνονται στις ανάγκες των πελατών για δημιουργία μακροπρόθεσμης αξίας, οικονομικό-κοινωνικού οφέλους και διαχείρισης των περιβαλλοντικών τους επιπτώσεων.

Στο πλαίσιο αυτό, η Τράπεζα τηρεί την Πολιτική Βιώσιμης Ανάπτυξης της Τράπεζας και του Ομίλου, ο σκοπός της οποίας είναι η θέσπιση του πλαισίου για την ανάπτυξη των κατάλληλων δράσεων που συνδράμουν στη διαχείριση των οικονομικοκοινωνικών, διακυβέρνησης αλλά και περιβαλλοντικών επιδράσεων της Τράπεζας και των Εταιρειών του Ομίλου στη βιώσιμη ανάπτυξη με στόχο:

1. Την μείωση και όπου είναι εφικτό την αντιστάθμιση των περιβαλλοντικών επιπτώσεων (συμπεριλαμβανομένων και αυτών που σχετίζονται με τα φαινόμενα κλιματικής αλλαγής), όπως αυτές προκύπτουν από τη χρηματοδότηση των δραστηριοτήτων των πελατών της, καθώς και από την λειτουργία του ίδιου του οργανισμού της Τράπεζας (π.χ. καταναλώσεις ενέργειας κτηρίων κ.α.).
2. Τη δημιουργία μακροπρόθεσμης αξίας για τα ενδιαφερόμενα μέρη, καθώς και την ευρύτερη οικονομία και τις κοινωνίες των χωρών δραστηριοποίησης, μέσω της διάθεσης κεφαλαίων, προϊόντων και υπηρεσιών, καθώς και της ανάπτυξης συγκεκριμένων προγραμμάτων και δράσεων εταιρικής υπευθυνότητας.
3. Την ανάληψη πρωτοβουλιών και καινοτόμων δράσεων αναφορικά με τους τομείς, της Βιώσιμης Ανάπτυξης, υπεύθυνης χρηματοδότησης, Εταιρικής Κοινωνικής Ευθύνης και της Επιχειρηματικής Ηθικής, πέραν της συμμόρφωσης της Τράπεζας και των Εταιρειών του Ομίλου της με το ισχύον νομικό και κανονιστικό πλαίσιο για τα θέματα αυτά, που θα την καθιστούν ως την Τράπεζα πρώτης επιλογής.
4. Την προστασία της φήμης και της αξιοπιστίας του Ομίλου.

Πληροφορίες για Πολιτική Βιώσιμης Ανάπτυξης της Τράπεζας και του Ομίλου είναι διαθέσιμες στην ιστοσελίδα της Τράπεζας (<https://www.nbg.gr>).

VII) ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ

Το Διοικητικό Συμβούλιο επανεξετάζει τον Κανονισμό οποτεδήποτε απαιτηθεί, προκειμένου να διασφαλίζεται η καταλληλότητά του αναφορικά με τις αρχές που υιοθετεί και τους κανόνες που εφαρμόζει ο Όμιλος, καθώς και με το ισχύον νομικό και κανονιστικό πλαίσιο και τις βέλτιστες διεθνείς πρακτικές. Ο Κανονισμός, και κάθε τροποποίησή του εκδίδονται και εγκρίνονται από το Διοικητικό Συμβούλιο, ενώ με μέριμνα των Διευθύνσεων Εταιρικής Διακυβέρνησης και Οργάνωσης ενσωματώνονται οποιεσδήποτε απαιτούμενες προσαρμογές σε περίπτωση αλλαγών σε λοιπές πολιτικές ή θέματα εσωτερικής οργάνωσης της Τράπεζας. Η Τράπεζα μεριμνά για την κατάρτιση Κανονισμού Λειτουργίας των σημαντικών θυγατρικών της.

Ο παρών Εσωτερικός Κανονισμός Λειτουργίας υιοθετήθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο της Ε.Τ.Ε στη συνεδρίαση της 30.06.2021.